

ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»

**Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября 2025 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	3-4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9-27

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Участнику Общества с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг» и его дочерних компаний по состоянию на 30 сентября 2025 года, консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года и консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 сентября 2025 года и за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

 

Присталов Максим Николаевич

АО «Кэпт»

Москва, Россия

19 декабря 2025 года

	Прим.	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
АКТИВЫ			
Гудвил		671 286	671 286
Отложенные налоговые активы		80 283	19 606
Основные средства и нематериальные активы		472 375	285 211
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	3	1 062 142	1 667 072
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	4	2 160 320	1 427 061
Имущество, предназначенное для продажи		10 611 092	5 195 430
Прочие активы	5	3 429 736	2 166 943
Прочие налоговые активы	6	476 829	51 071
Переплата по налогу на прибыль		365 850	117 548
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7	104 634 241	134 962 689
Денежные средства и их эквиваленты		13 275 333	3 319 588
Всего активов		137 239 487	149 883 505
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Привлеченные кредиты и займы	8	26 137 282	37 313 934
Облигации выпущенные	9	74 039 760	76 846 772
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10	1 290 075	1 208 589
Задолженность по налогу на прибыль		1 690	-
Прочие налоговые обязательства	6	4 253 882	2 318 738
Прочие обязательства	11	1 791 117	2 128 931
Отложенные налоговые обязательства		1 333 571	1 948 111
Всего обязательств		108 847 377	121 765 075
Уставный капитал		4 200 000	4 200 000
Добавочный капитал		2 762 954	2 762 954
Резерв накопленных курсовых разниц		(222 562)	(198 778)
Нераспределенная прибыль		21 649 963	21 352 321
Доля неконтролирующих участников		1 755	1 933
Всего капитала	12	28 392 110	28 118 430
Всего обязательств и капитала		137 239 487	149 883 505

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена
Руководством 19 декабря 2025 года.

Генеральный директор

Р.Н. Назаров

Финансовый директор

С.А. Маерова



	Прим	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	30 сентября 2024 года (неаудированные данные)	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	30 сентября 2024 года (неаудированные данные)
Доходы от операционной деятельности					
Процентные доходы по операциям финансового лизинга		23 057 511	20 844 744	7 302 099	7 607 383
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		1 102 333	210 428	419 719	66 310
Непроцентные доходы	13	2 146 955	1 926 542	769 127	736 365
Всего доходы от операционной деятельности		26 306 799	22 981 714	8 490 945	8 410 058
Чистые кредитные убытки					
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг	7	(4 234 548)	(1 941 615)	(1 106 103)	(926 415)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	3, 5	(439 565)	(30 423)	(139 388)	(2 139)
Доход от сборов пени и штрафов		2 401 990	1 145 560	879 009	398 558
Чистый результат от завершения расторгнутых договоров лизинга	14	(5 681 519)	(866 839)	(2 154 638)	(405 054)
Всего кредитные убытки		(7 953 642)	(1 693 317)	(2 521 120)	(935 050)
Административные расходы	15	(3 386 008)	(2 945 660)	(1 186 788)	(946 954)
Процентные расходы		(14 541 563)	(11 425 647)	(4 602 381)	(4 345 521)
Чистый убыток от операций в иностранной валюте		(26 509)	(22 714)	(7 140)	(21 273)
Прибыль до вычета налога на прибыль		399 077	6 894 376	173 516	2 161 260
Расход по налогу на прибыль		(101 465)	(1 547 157)	(29 554)	(488 659)
Прибыль за период		297 612	5 347 219	143 962	1 672 601
Прочий совокупный (расход)/доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Влияние изменения валютных курсов		(23 784)	(12 172)	6 770	38 257
Прочий совокупный (расход)/доход за период, за вычетом налога		(23 784)	(12 172)	6 770	38 257
Общий совокупный доход за период		273 828	5 335 047	150 732	1 710 858
Прибыли/(убыток) за период, причитающаяся:					
Участнику Группы		297 642	5 347 308	143 960	1 672 737
Неконтролирующим участникам		(30)	(89)	2	(136)
Прибыль за период		297 612	5 347 219	143 962	1 672 601
Общий совокупный доход/(расход) за период, причитающийся:					
Участнику Группы		273 858	5 335 136	150 730	1 710 994
Неконтролирующим участникам		(30)	(89)	2	(136)
Общий совокупный доход за период		273 828	5 335 047	150 732	1 710 858

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	50 768 556	57 061 488
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	22 010 046	20 367 091
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(36 492 026)	(75 941 852)
Поступления от продажи имущества	4 544 910	3 697 064
Страховое возмещение полученное	710 253	400 816
Прочие поступления	3 143	3 044
Выплаты сотрудникам	(3 227 623)	(3 762 768)
Штрафы и пени по договорам лизинга	1 423 403	442 257
Прочие платежи за товары и услуги	(1 042 399)	(621 534)
Расходы по страхованию	(1 652 935)	(1 582 621)
Агентское вознаграждение полученное	1 777 219	2 009 198
Движения по налогам, отличным от налога на прибыль	(422 301)	(970 914)
Уплаченный налог на прибыль	(979 052)	(958 926)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	37 421 194	142 343
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Процентные доходы, отличные от операций финансового лизинга	1 099 785	206 161
Займы выданные	(2 110 000)	-
Займы погашенные	2 110 000	-
Приобретение основных средств	(65 756)	(45 561)
Продажа основных средств	56 144	46 751
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	1 090 173	207 351
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Кредиты и займы полученные	-	29 449 691
Кредиты и займы погашенные	(11 095 713)	(13 152 600)
Проценты уплаченные	(13 294 801)	(10 862 217)
Выпуск, продажа облигаций	7 998 400	8 100 000
Погашение, выкуп облигаций	(12 060 459)	(12 407 954)
Платежи по аренде	(75 792)	(48 557)
Проценты по аренде	(18 051)	(8 627)
Выплата дивидендов	(148)	(2 729 980)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(28 546 564)	(1 660 244)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(9 058)	(263)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	9 955 745	(1 310 813)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 319 588	2 942 647
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	13 275 333	1 631 834

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Капитал, причитающийся собственникам Компании				Доля неконтролирующих участников	Итого
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль		
Остаток капитала по состоянию на 1 января 2024 года	4 200 000	2 762 954	(207 771)	17 904 955	5 270	24 665 408
Прибыль/(убыток) за период (неаудированные данные)	-	-	-	5 347 308	(89)	5 347 219
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	(12 172)	-	-	(12 172)
Дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	(2 727 040)	(2 940)	(2 729 980)
Остаток капитала по состоянию на 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)	4 200 000	2 762 954	(219 943)	20 525 223	2 241	27 270 475

	Капитал, причитающийся собственникам Компании				Доля неконтролирующих участников	Итого
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль		
Остаток капитала по состоянию на 1 января 2025 года	4 200 000	2 762 954	(198 778)	21 352 321	1 933	28 118 430
Прибыль / (убыток) за период (неаудированные данные)	-	-	-	297 642	(30)	297 612
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	(23 784)	-	-	(23 784)
Дивиденды (неаудированные данные)	-	-	-	-	(148)	(148)
Остаток капитала по состоянию на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	4 200 000	2 762 954	(222 562)	21 649 963	1 755	28 392 110

1. Введение

1.1 Основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает отчетность материнской компании ООО «РЕСО-Лизинг» (далее – «Компания») и принадлежащих ей дочерних компаний (далее – «Группа»).

Основной деятельностью Группы является оказание услуг финансового лизинга автотранспортных средств и различного оборудования юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации и Республике Беларусь.

Компания зарегистрирована в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью.

Юридический адрес: Российская Федерация, г. Москва, Нагорный проезд 6, стр. 8.
Фактический адрес: Российская Федерация, г. Москва, пр. 1-й Нагатинский, д. 10, стр. 1.

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года контроль над Компанией осуществляло ООО «РЕСО Инвестиции», у которого по состоянию на обе указанные даты отсутствовала конечная контролирующая сторона.

Группа осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года. Однако, операционные результаты деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, необязательно являются индикатором результатов, которые можно будет ожидать за 2025 год.

1.2 Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

В 2025 году события в Украине продолжали оказывать значительное влияние на экономическую среду, в которой осуществляет деятельность Группа. В отношении Правительства РФ, а также многих крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в России продолжают действовать и вводятся новые санкции со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза и некоторых других стран. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы ряда российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами..

В ответ на растущее давление на российскую экономику Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации введен комплекс мер, представляющих собой контрсанкции, меры валютного контроля, ряд решений по ключевой ставке и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и поддержанию устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан.

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования для компаний отдельных секторов экономики.

Помимо этого, российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным возможностям развития, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

Центральным Банком Российской Федерации введены контрсанкции, меры валютного контроля и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан.

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

Руководство продолжает следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

2.1 Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в сокращенной форме и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является обновлением ранее выпущенной финансовой информации.

2.2 Непрерывность деятельности

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности Группы, которое предполагает реализацию активов и погашение обязательств в ходе обычного осуществления хозяйственной деятельности Группой.

2.3 Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга и имущества, предназначенного для продажи, которые оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи.

2.4 Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Валютой представления, использованной в ходе подготовки данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, является российский рубль.

Функциональной валютой российских компаний Группы является российский рубль и белорусский рубль для белорусских компаний. Руководство полагает, что российский рубль отражает экономическую сущность основных событий и обстоятельств, определяющих деятельность Группы в России.

При пересчете в российские рубли все активы и обязательства иностранных дочерних компаний, включенные в консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении, были пересчитаны по курсу обмена валют, действующему на дату консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении. Все статьи доходов и расходов, а также элементы чистых активов, приходящихся на участников, были пересчитаны по курсам, действовавшим на даты совершения соответствующих операций или по курсу, усредняющему валютные курсы в течение отчетного периода. Курсовая разница, получившаяся в результате пересчета, отражена в составе резерва накопленных курсовых разниц.

Движения денежных средств пересчитываются по валютным курсам, действовавшим по состоянию на даты совершения соответствующих операций, или на основе среднего валютного курса за период.

Финансовая информация, представленная в российских рублях, была округлена до целых тысяч рублей.

2.5 Основные допущения и оценочные значения

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования ряда суждений, оценок и предположений в отношении применяемых политик, представления активов и обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной, исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты в конечном счете могут от них отличаться.

Расчетные оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

При подготовке прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Группы применяет те же существенные суждения относительно применения учетных политик и ключевых источников информации в отношении оценки неопределенности, что и в отношении консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год. Обновление информации о допущениях, включая прогнозную информацию, используемых для оценки ОКУ по состоянию на 30 сентября 2025 года, в совокупности не оказало существенного влияния на величину ОКУ.

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает прибыли либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. По мнению менеджмента Группа ведёт деятельность в одном операционном сегменте - оказание услуг финансового лизинга.

2.6 Дочерние компании

В консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность включены указанные ниже дочерние компании по состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года:

Организация	Основной вид деятельности	Страна регистрации	Эффективная доля владения	
			30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
СООО «РЕСО-БелЛизинг»	Оказание услуг по финансовому лизингу	Беларусь	99,68%	99,68%
УП «Страховой брокер РБЛ»	Страховой брокер	Беларусь	-	99,68%
ООО «Селект Финанс»	Деятельность страхового агента	Россия	100,00%	100,00%
ООО «РЕСО-Автолизинг»	Оказание услуг по финансовому лизингу	Россия	0,00%	0,00%

Группа консолидирует ООО «РЕСО-Автолизинг» в целях полного предоставления информации о Группе, вследствие общности единоличного исполнительного органа и структуры финансирования, в результате которых Группа в существенной мере несет риски и получает результаты деятельности данной компании.

УП «Страховой брокер РБЛ» был ликвидирован в порядке присоединения к СООО «РЕСО-БелЛизинг» в апреле 2025 года.

2.7 Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2025 года, не оказали значительного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой консолидированной финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

2.8 Изменение в представлении данных

Руководство Группы изменило презентацию отдельных статей консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств для более надежного и уместного представления результатов деятельности Группы.

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств в строках «Приобретение имущества для передачи в лизинг» и «Поступления от продажи имущества» операции по передаче изъятого имущества по расторгнутым договорам в лизинг представлены на нетто основе.

Сравнительные данные были скорректированы соответственно.

В таблице ниже представлены эффекты от изменения презентации сравнительных данных:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)	Отражено ранее в отчетности	Сумма реклассифи- кации	Скорректиро- ванные данные
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(84 760 223)	8 818 371	(75 941 852)
Поступления от продажи имущества	12 515 435	(8 818 371)	3 697 064
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	142 343	-	142 343

3. Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	1 072 401	1 680 835
Резерв под обесценение	(10 259)	(13 763)
Итого активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	1 062 142	1 667 072

Анализ изменения резерва по активам по не начавшимся договорам финансового лизинга представлен ниже:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)
Сумма резерва на начало периода	13 763	14 711	20 858	14 355
Создание резерва под обесценение	9 437	3 099	-	2 197
Списание	(12 941)	(709)	(10 599)	(9)
Эффект от перевода в валюту отчетности	-	71	-	629
Сумма резерва на конец периода	10 259	17 172	10 259	17 172

4. Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга показаны по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 годов Группа оценивает чистую стоимость реализации активов по расторгнутым договорам на основании внутренней модели, которая учитывает исторические данные об уровне потерь при неизъятии или последующей реализации объекта лизинга по стоимости ниже балансовой. Руководство анализирует исторические данные об уровне неизъятий и статистику продаж, которые затем используются для оценки чистой цены продажи.

5. Прочие активы

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Прочие активы, не связанные с основной деятельностью	35 593	35 593
Прочая дебиторская задолженность:		
Дебиторская задолженность по пени	2 376 466	1 418 147
Прочие авансы	389 208	180 920
Дебиторская задолженность по субсидиям	359 049	-
Дебиторская задолженность по агентскому вознаграждению	288 125	368 158
Дебиторская задолженность по реализации имущества	214 773	127 280
Расчеты по завершенным лизинговым сделкам	252 556	86 807
Прочее	86 992	116 688
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности	(594 838)	(186 430)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва	3 372 331	2 111 570
Расходные материалы	21 812	19 780
Итого прочие активы	3 429 736	2 166 943

Прочая дебиторская задолженность на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2024 года в основном относится к 1 стадии ожидаемых кредитных убытков.

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности представлен ниже:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)
Сумма резерва на начало периода	186 430	44 255	455 450	62 607
Создание/(восстановление) резерва	430 128	27 324	139 388	(58)
Списания за счет резерва	(21 771)	(16 178)	-	(7 035)
Эффект от перевода в валюту отчетности	51	113	-	-
Сумма резерва на конец периода	594 838	55 514	594 838	55 514

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Прочие налоговые активы и обязательства

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Прочие налоговые активы		
НДС к возмещению	461 359	46 095
Переплата по прочим налогам	15 470	4 976
Итого прочие налоговые активы	476 829	51 071
Прочие налоговые обязательства		
НДС к уплате	4 107 308	2 216 484
Обязательства по прочим налогам	146 574	102 254
Итого прочие налоговые обязательства	4 253 882	2 318 738

7. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе валют:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Валовые инвестиции в лизинг к получению		
Со сроком погашения до 1 года	68 882 219	80 123 018
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	40 850 398	52 755 650
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	22 710 325	32 229 756
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	10 726 582	17 573 957
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	3 119 889	7 548 691
Со сроком погашения свыше 5 лет	664 894	1 901 161
Валовые инвестиции в лизинг к получению	146 954 307	192 132 233
Незаработанные доходы к получению	(40 357 939)	(55 383 436)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	106 596 368	136 748 797
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 962 127)	(1 786 108)
Итого чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	104 634 241	134 962 689

По состоянию на 30 сентября 2025 года Группа заключила договоры лизинга с третьими лицами, исполнение которых на конец отчетного периода еще не началось. По этим договорам Группа обязуется по состоянию на 30 сентября 2025 года дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 1 315 727 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года: 1 308 568 тыс. рублей), включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на отчетную дату.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг по категориям активов, переданных в лизинг:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Легковые автомобили	62 174 753	58,33	73 814 099	53,98
Грузовой автотранспорт	28 627 989	26,86	43 348 848	31,70
Строительная техника, включая спецтехнику	10 138 994	9,51	11 778 211	8,61
Погрузчики и складское оборудование	2 460 232	2,31	3 993 713	2,92
Автобусы	1 288 132	1,21	1 382 766	1,01
Прочие самоходные машины	367 641	0,34	376 628	0,28
Сельскохозяйственное оборудование	310 623	0,29	516 626	0,38
Лесозаготовительное оборудование и лесовозы	265 097	0,25	359 011	0,26
Геологоразведочная техника	130 026	0,12	243 898	0,18
Прочее оборудование	832 881	0,78	934 997	0,68
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	106 596 368	100	136 748 797	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 962 127)		(1 786 108)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	104 634 241		134 962 689	

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг по типам лизингополучателей:

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)		31 декабря 2024 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Транспорт и связь	27 756 637	26,04	37 144 251	27,16
Оптовая и розничная торговля	27 632 061	25,92	37 618 938	27,51
Строительство	26 862 047	25,20	33 061 693	24,18
Машиностроение и металлообработка	2 042 529	1,92	2 590 030	1,89
Жилищно-коммунальное хозяйство	1 899 999	1,78	2 290 547	1,68
Сельское хозяйство	1 752 061	1,64	2 123 792	1,55
Пищевая промышленность	1 570 151	1,47	1 707 530	1,25
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	1 387 056	1,30	1 613 088	1,18
Операции с недвижимым имуществом	1 260 294	1,18	1 611 452	1,18
Финансовая и страховая деятельность	1 213 647	1,14	1 413 386	1,03
Здравоохранение и физическая культура	1 113 794	1,04	1 406 310	1,03
Химическая и нефтехимическая промышленность	1 095 598	1,03	1 209 390	0,88
Геология, добыча полезных ископаемых	1 046 262	0,98	927 702	0,68
Охранная деятельность	743 965	0,70	850 380	0,62
Другие виды производственных предприятий	3 181 647	2,98	3 775 731	2,76
Прочие виды деятельности	6 038 620	5,68	7 404 577	5,42
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	106 596 368	100	136 748 797	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 962 127)		(1 786 108)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	104 634 241		134 962 689	

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Группа сохраняет за собой право собственности на переданное в лизинг имущество на протяжении срока лизинга в качестве обеспечения по обязательствам лизингополучателей по финансовому лизингу.

Ниже приведен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг по категориям кредитного качества:

30 сентября 2025 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Сильный	68 637 231	280 918	-	68 918 149
Стандартный	18 779 962	626 180	-	19 406 142
Приемлемый	-	11 382 309	-	11 382 309
Требующий мониторинга	-	4 973 284	-	4 973 284
Подлежащие расторжению	-	-	1 916 484	1 916 484
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	87 417 193	17 262 691	1 916 484	106 596 368
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 052 482)	(579 249)	(330 396)	(1 962 127)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	86 364 711	16 683 442	1 586 088	104 634 241

31 декабря 2024 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Сильный	98 463 020	351 868	-	98 814 888
Стандартный	19 310 590	941 110	-	20 251 700
Приемлемый	-	12 645 495	-	12 645 495
Требующий мониторинга	-	3 094 909	-	3 094 909
Подлежащие расторжению	-	-	1 941 805	1 941 805
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ОКУ	117 773 610	17 033 382	1 941 805	136 748 797
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(957 612)	(569 459)	(259 037)	(1 786 108)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	116 815 998	16 463 923	1 682 768	134 962 689

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков представлены ниже.

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода	957 612	569 459	259 037	1 786 108
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	743 346	3 181 995	309 207	4 234 548
Переводы в Стадию 1	118 864	(118 864)	-	-
Переводы в Стадию 2	(767 340)	767 340	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(3 820 681)	3 820 681	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(4 058 529)	(4 058 529)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	1 052 482	579 249	330 396	1 962 127

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода	573 961	343 957	249 973	1 167 891
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	454 896	1 359 978	126 741	1 941 615
Переводы в Стадию 1	91 438	(91 438)	-	-
Переводы в Стадию 2	(236 665)	236 665	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(1 287 653)	1 287 653	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(1 465 842)	(1 465 842)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	883 630	561 509	198 525	1 643 664

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Три месяца, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода	1 048 768	998 357	647 644	2 694 769
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	496 765	894 171	(284 833)	1 106 103
Переводы в Стадию 1	13 802	(13 802)	-	-
Переводы в Стадию 2	(506 853)	506 853	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(1 806 330)	1 806 330	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(1 838 745)	(1 838 745)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	1 052 482	579 249	330 396	1 962 127

Три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода	604 393	354 341	248 134	1 206 868
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	405 565	577 764	(56 914)	926 415
Переводы в Стадию 1	2 726	(2 726)	-	-
Переводы в Стадию 2	(129 054)	129 054	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(496 924)	496 924	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(489 619)	(489 619)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	883 630	561 509	198 525	1 643 664

При досрочном расторжении договора лизинга все неоплаченные лизинговые платежи и созданный по ним резерв ожидаемых кредитных убытков переносятся в активы по расторгнутым договорам финансового лизинга.

По состоянию на 30 сентября 2025 года Группа рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) чистых инвестиций в финансовый лизинг на основании внутренней модели, которая учитывает, как исторические данные об уровне потерь, так и ожидания в отношении будущих потерь. Руководство анализирует исторические данные об уровне расторжений, и рассчитывает вероятность дефолта, а также долю потерь в случае дефолта с учетом ожидаемого изменения уровня потерь, которые затем используются для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

При оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг Группа использует допущение, что просроченные чистые инвестиции в финансовый лизинг будут погашены в основном за счет продажи объекта лизинга. Следовательно, финансовый эффект, который оказывает наличие обеспечения на величину резерва, является существенным.

Обновление информации о прогнозных экономических условиях, используемой для оценки ОКУ по состоянию на 30 сентября 2025 года, не оказало существенного влияния на величину ОКУ (неаудированные данные).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под ожидаемые кредитные убытки. Например, при сокращении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг по состоянию на 30 сентября 2025 года был бы на 1 046 342 тыс. рублей больше (неаудированные данные) (31 декабря 2024 года: резерв был бы на 1 349 627 тыс. рублей больше).

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года справедливая стоимость обеспечения в виде лизингового имущества, существенно не отличается от чистой балансовой стоимости чистых инвестиций в финансовый лизинг, относящихся к третьей стадии ожидаемых кредитных убытков.

Договоры лизинга Группы обычно предусматривают внесение лизингополучателем существенного авансового платежа. В период действия договора лизинга Группа сохраняет право собственности на актив.

Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение и кражу, подлежат страхованию. В соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или кражи Группа является по ним выгодоприобретателем.

8. Привлеченные кредиты и займы

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Долговое финансирование от финансовых организаций	26 137 282	34 826 262
Необеспеченные займы от связанных сторон	-	2 487 672
Итого привлеченные кредиты и займы	26 137 282	37 313 934

Условия и графики погашения привлеченных кредитов от финансовых организаций по состоянию на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные) аналогичны соответствующим условиям и графикам погашения привлеченных кредитов от финансовых организаций по состоянию на 31 декабря 2024 года.

9. Облигации выпущенные

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года в обращении находились следующие выпуски облигаций, эмитированных ООО «РЕСО-Лизинг»:

Серия	Объем размещенной эмиссии	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 31 декабря 2024 года	Дата выпуска	Срок погашения	Дата досрочного предъявления к погашению	Процентная ставка, на 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона	
								30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
БО-03	3 000 000	2 758 187	2 758 187	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Без оферт	20,00%	265 507	252 744
БО-04	3 000 000	2 999 358	2 999 358	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Без оферт	21,50%	699	701
БО-05	3 000 000	2 996 242	2 996 242	Октябрь 2016	Октябрь 2026	Октябрь 2025	20,00%	4 126	4 655
БО-06	7 000 000	-	-	Декабрь 2021	Декабрь 2025	Без оферт	19,12%*	7 436 476	7 076 162
БО-09	5 000 000	4 999 631	1 311 325	Февраль 2022	Февраль 2026	Без оферт	18,95%*	377	3 973 824
БО-П-01	3 000 000	2 997 098	-	Май 2021	Май 2031	Ноябрь 2026	19,50%	3 092	3 021 613
БО-П-05	5 000 000	5 000 000	-	Сентябрь 2021	Август 2025	Без оферт	8,50%	-	5 138 289
БО-П-08	5 000 000	2 046 303	4 911 403	Декабрь 2020	Декабрь 2030	Декабрь 2025	25,00%	3 159 118	89 270
БО-П-09	8 000 000	-	-	Июль 2023	Июнь 2033	Июль 2026	11,07%	8 217 519	7 999 458
БО-П-11	7 000 000	6 092 396	6 092 396	Июль 2021	Июнь 2031	Июнь 2027	18,60%	948 993	907 645
БО-П-16	5 000 000	-	-	Февраль 2025	Декабрь 2034	Февраль 2026	21,50%	5 055 775	-
БО-П-22	14 500 000	-	-	Июнь 2023	Июнь 2033	Июнь 2026	10,90%	14 942 153	14 524 729
БО-П-23	5 000 000	-	-	Декабрь 2024	Ноябрь 2034	Декабрь 2026	24,50%	5 010 209	5 016 643
БО-П-25	5 000 000	-	-	Апрель 2024	Март 2034	Апрель 2027	15,50%	5 006 998	4 996 639
БО-П-26	3 000 000	-	-	Июнь 2024	Июнь 2034	Сентябрь 2027	18,50%	2 999 955	2 997 709
БО-П-27	100 000	95 639	-	Июль 2024	Июль 2026	Без оферт	18,00%	4 358	99 492
БО-02П-01	9 000 000	-	-	Июнь 2022	Июнь 2026	Без оферт	20,30%*	9 644 009	9 144 432
БО-02П-02	6 000 000	5 987 003	5 775 202	Ноябрь 2022	Ноябрь 2032	Ноябрь 2025	17,00%*	13 715	235 472
БО-02П-05	11 000 000	-	-	Ноябрь 2023	Октябрь 2033	Ноябрь 2027	19,17%*	11 326 681	11 367 295
Итого выпущенных облигаций		35 971 857	26 844 113					74 039 760	76 846 772

*Размер процентной ставки по купону определяется исходя из значения ключевой ставки Банка России, увеличенной на спред.

Анализ движения финансовых обязательств (заемных средств, представленных привлеченными кредитами и займами, а также облигациями выпущенными) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года, и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, представлен в таблице далее:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)
Заемные средства на начало периода	114 160 706	100 242 415
Привлечение заемных средств	7 998 400	37 549 691
Погашение заемных средств	(23 156 172)	(25 560 554)
Проценты уплаченные, за исключением процентов по аренде	(13 294 801)	(10 862 217)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	(28 452 573)	1 126 920
Начисленные процентные расходы, за исключением процентов по аренде	14 523 512	11 417 020
Влияние изменений курсов иностранных валют	(54 603)	(65 917)
Заемные средства на конец периода	100 177 042	112 720 438

10. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Торговая кредиторская задолженность	267 238	182 715
Резерв по вознаграждениям	259 606	378 954
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	257 648	274 287
Расчеты с персоналом	190 579	448
Расчеты с прочими поставщиками услуг	115 304	133 853
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	111 015	163 924
Прочая кредиторская задолженность	88 685	74 408
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	1 290 075	1 208 589

11. Прочие обязательства

	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Авансы, полученные от лизингополучателей по договорам финансового лизинга, исполнение которых по состоянию на конец периода еще не начиналось, либо платежи, полученные раньше установленных сроков	1 641 563	2 073 356
Обязательства по арендным платежам	149 554	55 575
Итого прочие обязательства	1 791 117	2 128 931

12. Капитал

Выпущенный и полностью оплаченный зарегистрированный уставный капитал Компании согласно Уставу составляет 4 200 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года – 4 200 000 тыс. рублей).

В мае 2024 года Компанией были объявлены и выплачены дивиденды в размере 2 729 980 тыс. рублей (неаудированные данные).

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Непроцентные доходы

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)
Агентское вознаграждение по страхованию	1 709 949	1 758 721	602 957	690 328
Доход от оказания дополнительных услуг	387 923	35 027	165 325	35 027
Прочие непроцентные доходы	49 083	132 794	845	11 010
Итого непроцентные доходы	2 146 955	1 926 542	769 127	736 365

14. Чистый результат от завершения расторгнутых договоров лизинга

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)
Выручка от реализации имущества	4 811 061	3 588 227	2 542 111	909 939
Себестоимость реализованного имущества	(5 367 640)	(3 161 355)	(3 139 676)	(807 945)
Чистый прочий расход от завершения расторгнутых договоров лизинга	(5 124 940)	(1 293 711)	(1 557 073)	(507 048)
Итого чистый результат от завершения расторгнутых договоров лизинга	(5 681 519)	(866 839)	(2 154 638)	(405 054)

В целях улучшения представления информации Группа изменила подход к отражению результата по передаче изъятого имущества по расторгнутым договорам в лизинг в составе статьи «чистый прочий расход от завершения расторгнутых договоров лизинга». Сравнительные данные за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года были пересмотрены.

15. Административные расходы

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2025 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2024 года (неаудирован- ные данные)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	2 415 045	2 288 147	759 530	686 445
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	413 892	174 490	182 192	74 782
Амортизация и износ	115 140	92 559	50 962	33 703
Расходы на аренду	83 239	61 636	32 729	21 658
Офисные расходы	66 363	60 879	20 919	27 546
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	58 032	52 772	23 975	16 067
Расходы на маркетинг и рекламу	50 827	24 955	23 639	6 192
Командировочные и представительские расходы	41 238	31 140	17 982	17 935
Расходы на страхование	35 682	43 836	13 536	13 271
Расходы на программное обеспечение	26 681	45 765	18 755	26 367
Телекоммуникационные расходы	14 392	13 733	7 330	4 358
Почтовые расходы	12 657	17 495	4 759	6 972
Налоги, отличные от налога на прибыль	2 092	4 103	576	1 690
Прочие расходы	50 728	34 150	29 904	9 968
Итого административных расходов	3 386 008	2 945 660	1 186 788	946 954

16. Справедливая стоимость финансовых активов, обязательств

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и иные модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности финансовые активы и финансовые обязательства отражены по амортизированной стоимости, за исключением активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга и имущества, предназначенного для продажи, которые оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, и чья балансовая стоимость не равна справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2025 года. Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

В тех случаях, когда сумма не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, действующих на отчетную дату. В соответствии с условиями выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, Руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по оферте путем изменения купонных ставок по облигациям и оценивает их исходя из установленных в договорах дат досрочного выкупа.

30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	104 170 937	104 170 937	104 634 241
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	27 157 865	-	27 157 865	26 137 282
Облигации выпущенные	49 983 583	24 248 935	-	74 232 518	74 039 760

31 декабря 2024 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	122 560 005	122 560 005	134 962 689
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	36 532 898	-	36 532 898	37 313 934
Облигации выпущенные	42 156 278	29 852 295	-	72 008 573	76 846 772

17. Условные обязательства

17.1 Судебные процессы

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

17.2 Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания.

Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Судебная практика последних лет свидетельствует о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

18. Операции со связанными сторонами

18.1 Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений высшему руководству, включенный в состав административных расходов, представлен следующим образом:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	30 сентября 2024 года (неаудированные данные)	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	30 сентября 2024 года (неаудированные данные)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	40 190	138 721	14 604	(31 438)
Налоги и отчисления по заработной плате	8 225	22 649	1 594	(5 533)
Всего вознаграждения	48 415	161 370	16 198	(36 971)

По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года балансовые остатки по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	6 879	6 838
Торговая и прочая кредиторская задолженность	4 924	40 822

18.2 Операции с единственным участником Группы

Сделки с единственным участником проводятся на условиях, аналогичных условиям, на которых проводятся операции между независимыми сторонами/аналогичных сделок с несвязанными сторонами. По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года балансовые остатки по операциям с единственным участником составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Обязательства		
Привлеченные кредиты и займы	-	487 672

Результаты операций с единственным участником за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года и 30 сентября 2024 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	30 сентября 2024 года (неаудированные данные)	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	30 сентября 2024 года (неаудированные данные)
Процентные расходы	(34 773)	(304 142)	-	(18 729)

18.3 Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, под общим контролем с Группой. Сделки с прочими связанными сторонами проводятся на условиях, аналогичных условиям, на которых проводятся операции между независимыми сторонами/аналогичных сделок с несвязанными сторонами. По состоянию на 30 сентября 2025 года и 31 декабря 2024 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	31 декабря 2024 года
Прочие активы	108 038	208 064
Денежные средства и их эквиваленты	1 100 465	2 573 473
Обязательства		
Необеспеченные займы от связанных сторон	-	2 000 000
Облигации выпущенные	9 932 618	11 663 791
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 155	-

Результаты операций с прочими связанными сторонами за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2025 года и 30 сентября 2024 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	30 сентября 2024 года (неаудированные данные)	30 сентября 2025 года (неаудированные данные)	30 сентября 2024 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	147 856	42 082	28 966	11 957
Непроцентные доходы	689 805	684 116	282 833	223 985
Административные расходы	(27 831)	(29 177)	(10 510)	(9 858)
Процентные расходы	(1 597 979)	(769 136)	(496 337)	(402 683)