

ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»

**Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября 2022 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	8-9
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10-32

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Участнику и Совету директоров ООО «РЕСО-Лизинг»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ООО «РЕСО-Лизинг» (далее «Компания») и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 сентября 2022 года, соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы 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 2022 года и за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Присталов М.Н.

АО «Кэпт»

Москва, Россия

5 декабря 2022 года

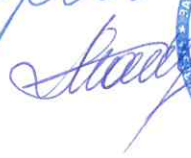


	Прим.	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Гудвил		671 286	671 286
Отложенные налоговые активы		50 662	10 139
Основные средства		229 319	240 392
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	3	873 504	1 547 313
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	4	713 284	595 902
Имущество, предназначенное для продажи		2 078 082	1 178 516
Прочие активы	5	668 865	368 641
Прочие налоговые активы	6	917 390	3 292 137
Переплата по налогу на прибыль		-	2 098
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7	92 836 057	85 967 785
Займы выданные	8	641 864	1 397 955
Денежные средства и их эквиваленты		3 147 574	1 990 870
Всего активов		102 827 887	97 263 034
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Привлеченные кредиты и займы	9	14 637 276	14 917 961
Облигации выпущенные	10	60 503 134	57 353 120
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	1 163 325	900 916
Задолженность по налогу на прибыль		220 764	94 387
Прочие налоговые обязательства	6	304 374	36 464
Прочие обязательства	12	1 492 758	2 325 045
Отложенные налоговые обязательства		483 906	294 216
Всего обязательств		78 805 537	75 922 109
Уставный капитал	13	4 200 000	4 200 000
Добавочный капитал		2 762 954	2 762 954
Резерв накопленных курсовых разниц		(643 962)	(211 827)
Нераспределенная прибыль		17 695 383	14 582 556
Доля неконтролирующих участников		7 975	7 242
Всего капитала		24 022 350	21 340 925
Всего обязательств и капитала		102 827 887	97 263 034

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена
Руководством 5 декабря 2022 года

Генеральный директор

Финансовый директор


А.Г. Мокин

С.А. Маерова

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

	Прим.	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 сентября 2022 года	30 сентября 2021 года	30 сентября 2022 года	30 сентября 2021 года
		(неаудированные данные)		(неаудированные данные)	
Процентные доходы по операциям финансового лизинга		14 090 274	9 951 625	4 858 715	3 715 758
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		205 824	113 086	47 807	49 843
Процентные расходы		(5 675 889)	(3 299 745)	(1 877 134)	(1 263 351)
Чистые финансовые доходы		8 620 209	6 764 966	3 029 388	2 502 250
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг	7	(447 681)	(323 322)	(278 988)	(120 005)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	3,5	(22 231)	(14 671)	1 375	(1 576)
Чистые финансовые доходы за вычетом расходов по созданию резервов		8 150 297	6 426 973	2 751 775	2 380 669
Чистые прочие операционные доходы	14	1 233 295	602 765	440 184	261 518
Административные расходы	15	(2 345 791)	(1 878 540)	(642 838)	(607 316)
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости		-	40 756	-	51 256
Чистый (убыток)/прибыль от операций в иностранной валюте		(657 787)	(86 835)	7 197	(43 306)
Прибыль до вычета налога на прибыль		6 380 014	5 105 119	2 556 318	2 042 821
Расход по налогу на прибыль		(1 266 454)	(1 014 607)	(511 383)	(408 162)
Прибыль за период		5 113 560	4 090 512	2 044 935	1 634 659
Прочий совокупный (расход)/доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Влияние изменения валютных курсов		(432 135)	19 717	274 965	26 335
Прочий совокупный (расход)/доход за период, за вычетом налога		(432 135)	19 717	274 965	26 335
Общий совокупный доход за период		4 681 425	4 110 229	2 319 900	1 660 994
Прибыль за период, причитающаяся:					
Участнику Группы		5 112 827	4 089 573	2 045 020	1 634 457
Неконтролирующим участникам		733	939	(85)	202
Прибыль за период		5 113 560	4 090 512	2 044 935	1 634 659
Общий совокупный доход за период, причитающийся:					
Участнику Группы		4 680 692	4 109 290	2 319 985	1 660 792
Неконтролирующим участникам		733	939	(85)	202
Общий совокупный доход за период		4 681 425	4 110 229	2 319 900	1 660 994

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 2022 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	43 892 928	40 655 754
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	13 795 581	9 804 983
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(53 589 673)	(62 686 685)
Поступления от продажи имущества	4 097 462	3 291 329
Страховое возмещение полученное	306 678	281 319
Прочие поступления	66 381	5 599
Выплаты сотрудникам	(3 250 571)	(2 660 505)
Отчисления во внебюджетные фонды уплаченные	(621 964)	(547 393)
Штрафы и пени по договорам лизинга	260 495	190 689
Прочие платежи за товары и услуги	(601 597)	(651 010)
Расходы по страхованию	(1 056 408)	(738 366)
Агентское вознаграждение полученное	630 919	49 688
Движения по НДС	2 262 703	(1 759 301)
Прочие налоги	(15 160)	(23 702)
Уплаченный налог на прибыль	(966 053)	(881 286)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	5 211 721	(15 668 887)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Процентные доходы, отличные от операций финансового лизинга	177 798	146 834
Займы выданные	(1 055 000)	(170 000)
Займы погашенные	1 842 000	157 110
Приобретение инвестиционной недвижимости	-	(1 463)
Продажа инвестиционной недвижимости	-	296 112
Приобретение основных средств	(8 069)	(43 598)
Продажа основных средств	31 683	13 134
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	988 412	398 129
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Кредиты и займы полученные	11 394 089	17 896 956
Кредиты и займы погашенные	(11 577 350)	(16 236 246)
Проценты уплаченные	(5 010 853)	(2 733 173)
Выпуск, продажа облигаций	15 437 059	26 526 273
Погашение, выкуп облигаций	(12 988 539)	(4 693 578)
Платежи по аренде	(46 467)	(8 286)
Выплата дивидендов	(2 000 000)	(1 740 000)
Получение вкладов в имущество и уставный капитал	-	3 200 000
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от финансовой деятельности	(4 792 061)	22 211 946
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(251 368)	(1 938)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	1 156 704	6 939 250
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	1 990 870	3 143 975
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3 147 574	10 083 225

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.

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток капитала по состоянию на 1 января 2021 года	2 500 000	2 762 954	(238 998)	10 320 887	5 863	15 350 706
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	4 089 573	939	4 090 512
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога (неаудированные данные)						
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	19 717	-	-	19 717
Всего прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	19 717	-	-	19 717
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	19 717	4 089 573	939	4 110 229
Взнос в уставный капитал	1 700 000	-	-	-	-	1 700 000
Выплата дивидендов	-	-	-	(1 740 000)	-	(1 740 000)
Остаток капитала по состоянию на 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	4 200 000	2 762 954	(219 281)	12 670 460	6 802	19 420 935

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток капитала по состоянию на 1 января 2022 года	4 200 000	2 762 954	(211 827)	14 582 556	7 242	21 340 925
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	5 112 827	733	5 113 560
Прочий совокупный расход за период, за вычетом налога (неаудированные данные)						
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	(432 135)	-	-	(432 135)
Всего прочего совокупного расхода за период (неаудированные данные)	-	-	(432 135)	-	-	(432 135)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	(432 135)	5 112 827	733	4 681 425
Выплата дивидендов (неаудированные данные)	-	-	-	(2 000 000)	-	(2 000 000)
Остаток капитала по состоянию на 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	4 200 000	2 762 954	(643 962)	17 695 383	7 975	24 022 350

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 2022 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2021 года контроль над Группой осуществляло ООО «РЕСО Инвестиции», суммарная доля в котором Сергея и Николая Саркисовых составляла более 50%. При этом по состоянию на обе указанные выше даты ни один из них не имел права единоличного осуществления контроля над соответствующими обществами.

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 2022 года, необязательно являются индикатором результатов, которые можно будет ожидать за 2022 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.

Военно-политический конфликт между Российской Федерацией, Украиной и иными странами и связанные с ним события повысили риски осуществления деятельности в Российской Федерации. Применение экономических санкций со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран в отношении государственного долга Российской Федерации, ряда российских банков и организаций и ограничения на поставку различных товаров и услуг российским предприятиям, как и ответные санкции со стороны Правительства Российской Федерации привели к повышению уровня экономической неопределенности, включая большую волатильность на товарных и финансовых рынках, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику, а также к ограничениям доступных форм заимствования. Длительность влияния недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

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

Повышение ключевой ставки Банка России до 20% привело к краткосрочному росту процентных расходов Группы по долговым обязательствам со ставкой процента, привязанной к ключевой ставке Банка России, при этом компенсирующий эффект был достигнут за счет повышения Группой валовой эффективной ставки по новым лизинговым договорам. По состоянию на дату выпуска консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности ключевая ставка составила 7,5%, таким образом, ключевая ставка вернулась к уровням 2021 года.

На дату выпуска консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности эффект изменения макроэкономической ситуации на финансовое положение и финансовый результат Группы невозможно оценить с достаточной степенью уверенности. Руководство Группы проводит анализ возможного воздействия изменяющихся экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

Изменение макроэкономической ситуации в будущем может повлиять на способность лизингополучателей погашать лизинговые платежи. На дату выпуска консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенного негативного влияния макроэкономической ситуации на рост нетто-отчислений в резервы не наблюдается.

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 консолидированной промежуточной сокращенной 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 2021 года и за 2021 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 показателей белорусских компаний, 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 консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года и за 2021 год. Обновление информации о допущениях, включая прогнозную информацию, используемых для оценки ОКУ по состоянию на 30 сентября 2022 года, в совокупности не оказало существенного влияния на величину ОКУ (неаудированные данные).

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.6. Дочерние компании

В консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность включены указанные ниже дочерние компании по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года:

Организация	Основной вид деятельности	Страна регистрации	Эффективная доля владения	31 декабря 2021 года
			30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	
СООО «РЕСО-БелЛизинг»	Оказание услуг по финансовому лизингу	Беларусь	99,68%	99,68%
УП «Страховой брокер РБЛ»	Страховой брокер	Беларусь	99,68%	99,68%
ООО «Селект Финанс»	Деятельность страхового агента	Россия	100,00%	100,00%

2.7. Изменения учетной политики

При подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа применяла те же положения учетной политики, что и при подготовке последней годовой консолидированной финансовой отчетности.

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2022 года, не оказали значительного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

2.8. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанный новый стандарт и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

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

3. Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга

	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	-	6 217
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	878 931	1 547 190
Резерв под обесценение	(5 427)	(6 094)
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	873 504	1 541 096

Итого активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	873 504	1 547 313
--	----------------	------------------

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

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)		Три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)		30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	
Сумма резерва на начало периода	6 094	9 081	6 594		12 478	
Создание/ (восстановление) резерва под обесценение	421	4 690	(1 163)		1 268	
Списание	(1 088)	-	(4)		-	
Эффект от перевода в валюту отчетности	-	2	-		27	
Сумма резерва на конец периода	5 427	13 773	5 427		13 773	

4. Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
Штрафы и пени к получению	1 243	4 155
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	712 041	591 747
Итого активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	713 284	595 902

Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга показаны по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа оценивает чистую стоимость реализации активов к изъятию 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 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
Прочие активы, не связанные с основной деятельностью	35 593	35 593
Прочая дебиторская задолженность:		
Дебиторская задолженность по агентскому вознаграждению	269 626	7 255
Дебиторская задолженность по реализации имущества и оказанным услугам	165 922	100 187
Прочие авансы	147 153	126 825
Дебиторская задолженность по страховым выплатам	20 139	38 465
Прочее	52 225	75 217
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности	(29 495)	(26 774)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва	625 570	321 175
Расходные материалы	7 702	11 873
Итого прочие активы	668 865	368 641

Прочая дебиторская задолженность на 30 сентября 2022 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2021 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		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2022 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2021 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2022 года (неаудирован- ные данные)	30 сентября 2021 года (неаудирован- ные данные)
Сумма резерва на начало периода	26 774	17 357	29 413	26 159
Создание/(восстановление) резерва	21 810	9 981	(212)	308
Списания за счет резерва	(20 162)	(1 181)	-	(310)
Эффект от перевода в валюту отчетности	1 073	3	294	3
Сумма резерва на конец периода	29 495	26 160	29 495	26 160

6. Прочие налоговые активы и обязательства

	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
Прочие налоговые активы		
НДС к возмещению	907 993	3 290 015
Переплата по прочим налогам	9 397	2 122
Итого прочие налоговые активы	917 390	3 292 137
Прочие налоговые обязательства		
НДС к уплате	182 003	13 636
Обязательства по прочим налогам	122 371	22 828
Итого прочие налоговые обязательства	304 374	36 464

7. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

деноминированные в валюте:	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)				31 декабря 2021 года			
	российские рубли	доллары США	евро	Итого	российские рубли	доллары США	евро	Итого
Валовые инвестиции в лизинг к получению	119 297 387	1 951 398	623 951	121 872 736	106 812 330	3 504 835	1 051 541	111 368 706
Незаработанные доходы к получению	(27 905 562)	(362 626)	(119 702)	(28 387 890)	(24 053 576)	(684 584)	(208 482)	(24 946 642)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг к получению	91 391 825	1 588 772	504 249	93 484 846	82 758 754	2 820 251	843 059	86 422 064
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(630 017)	(14 161)	(4 611)	(648 789)	(438 755)	(12 501)	(3 023)	(454 279)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	90 761 808	1 574 611	499 638	92 836 057	82 319 999	2 807 750	840 036	85 967 785

По состоянию на 30 сентября 2022 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 2022 года дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 2 009 106 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2021 года: 5 119 291 тыс. рублей), включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на отчетную дату. По данным договорам Группа по состоянию на 30 сентября 2022 года получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 482 478 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2021 года: 1 097 503 тыс. рублей).

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 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 2022 года (неаудированные данные)		31 декабря 2021 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Легковые автомобили	57 163 690	61,15	59 148 056	68,44
Грузовой автотранспорт	25 151 108	26,90	19 162 346	22,17
Строительная техника, включая спецтехнику	5 936 126	6,35	4 085 351	4,73
Погрузчики и складское оборудование	2 819 470	3,02	2 102 173	2,43
Автобусы	990 216	1,06	895 047	1,04
Сельскохозяйственное оборудование	693 579	0,74	621 296	0,72
Прочие самоходные машины	214 819	0,23	108 507	0,12
Лесозаготовительное оборудование и лесовозы	93 750	0,10	86 680	0,10
Геологоразведочная техника	52 089	0,06	59 001	0,07
Прочее оборудование	369 999	0,39	153 607	0,18
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	93 484 846	100	86 422 064	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(648 789)		(454 279)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	92 836 057		85 967 785	

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

	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)		31 декабря 2021 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Оптовая и розничная торговля	28 161 566	30,12	27 399 538	31,70
Транспорт и связь	22 472 461	24,04	20 029 016	23,18
Строительство	21 408 885	22,90	18 048 837	20,88
Сельское хозяйство	2 218 544	2,37	1 928 191	2,23
Операции с недвижимым имуществом	1 648 248	1,76	1 770 226	2,05
Жилищно-коммунальное хозяйство	1 231 636	1,32	1 198 915	1,39
Пищевая промышленность	1 191 865	1,27	1 175 651	1,36
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	1 118 797	1,20	1 202 893	1,39
Финансовая и страховая деятельность	919 122	0,98	1 045 503	1,21
Здравоохранение и физическая культура	720 465	0,77	637 104	0,74
Геология, добыча полезных ископаемых	693 978	0,74	474 171	0,55
Наука, культура и образование	654 823	0,70	594 817	0,69
Охранная деятельность	515 975	0,55	512 498	0,59
Средства массовой информации	137 271	0,15	134 491	0,16
Другие виды производственных предприятий	4 425 667	4,73	4 195 591	4,85
Прочие виды деятельности	5 965 543	6,40	6 074 622	7,03
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	93 484 846	100,00	86 422 064	100,00
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(648 789)		(454 279)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	92 836 057		85 967 785	

По состоянию на 30 сентября 2022 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 5,82 % чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 5 445 337 тыс. рублей, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(неаудированные данные) (31 декабря 2021 года: на 20 крупнейших лизингополучателей приходилось 5,11 % от суммы чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 4 411 974 тыс. рублей).

Группа сохраняет за собой право собственности на переданное в лизинг имущество на протяжении срока лизинга в качестве обеспечения по обязательствам лизингополучателей по финансовому лизингу. Если какой-либо платеж лизингополучателя по договору лизинга был просрочен по состоянию на 30 сентября 2022 года, вся сумма чистых инвестиций в финансовый лизинг по такому лизингополучателю считается просроченной, начиная с первого дня неуплаты.

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

30 сентября 2022 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Сильный	68 142 720	403 764	-	68 546 484
Стандартный	12 455 295	1 391 584	-	13 846 879
Приемлемый	1 303 179	5 757 073	-	7 060 252
Требующий мониторинга	333 206	2 795 916	-	3 129 122
Подлежащие расторжению	-	-	902 109	902 109
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	82 234 400	10 348 337	902 109	93 484 846
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(379 237)	(230 451)	(39 101)	(648 789)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	81 855 163	10 117 886	863 008	92 836 057

31 декабря 2021 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Сильный	72 252 549	224 011	-	72 476 560
Стандартный	8 017 767	778 654	-	8 796 421
Приемлемый	654 718	2 796 813	-	3 451 531
Требующий мониторинга	147 759	1 166 031	-	1 313 790
Подлежащие расторжению	-	-	383 762	383 762
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	81 072 793	4 965 509	383 762	86 422 064
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(323 534)	(114 515)	(16 230)	(454 279)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	80 749 259	4 850 994	367 532	85 967 785

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 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 2022 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	323 534	114 515	16 230	454 279
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	167 408	254 177	26 096	447 681
Переводы в Стадию 1	24 915	(24 915)	-	-
Переводы в Стадию 2	(131 634)	131 634	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(244 019)	244 019	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(246 708)	(246 708)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(4 986)	(941)	(536)	(6 463)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	379 237	230 451	39 101	648 789

В течение 9 месяцев 2022 года создание резерва в основном связано со следующими факторами: переводом задолженности по чистым инвестициям в финансовый лизинг в размере 9 284 020 тыс. рублей в стадию 2 и 3 с созданием резерва на весь оставшийся срок договоров, с изменением валовой балансовой стоимости по договорам лизинга на 7 062 782 тыс. рублей и изменением расчетных оценок и связанных с ними допущений при оценке уровня будущих потерь.

Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 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	480 997	181 971	33 823	696 791
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	32 287	224 777	66 258	323 322
Переводы в Стадию 1	56 614	(52 886)	(3 728)	-
Переводы в Стадию 2	(172 064)	177 688	(5 624)	-
Переводы в Стадию 3	-	(350 626)	350 626	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(406 356)	(406 356)
Эффект от перевода в валюту отчетности	125	26	15	166
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	397 959	180 950	35 014	613 923

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 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	312 039	103 051	11 602	426 692
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	130 224	130 831	17 933	278 988
Переводы в Стадию 2	(62 982)	62 982	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(66 407)	66 407	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(56 837)	(56 837)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(44)	(6)	(4)	(54)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	379 237	230 451	39 101	648 789

Три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 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	397 670	196 580	65 355	659 605
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	42 166	74 474	3 365	120 005
Переводы в Стадию 2	(42 085)	42 085	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(132 233)	132 233	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(165 963)	(165 963)
Эффект от перевода в валюту отчетности	208	44	24	276
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	397 959	180 950	35 014	613 923

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 2022 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 2022 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 2022 года был бы на 928 361 тыс. рублей больше (неаудированные данные) (31 декабря 2021 года: резерв был бы на 859 678 тыс. рублей больше).

По состоянию на 30 сентября 2022 года справедливая стоимость залогового лизингового обеспечения по договорам финансового лизинга, относящимся к третьей стадии, по меньшей мере не ниже их чистой балансовой стоимости в размере 863 008 тыс. рублей (неаудированные данные) (на 31 декабря 2021 года: чистая балансовая стоимость 367 532 тыс. рублей).

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. Займы выданные

Займы, выданные по состоянию на 30 сентября 2022 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2021 года, не являются кредитно-обесцененными. Ожидаемые кредитные убытки по займам выданным отсутствуют и оценивались исходя из ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Займы, выданные по состоянию на 30 сентября 2022 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2021 года, относятся к 1 стадии ожидаемых кредитных убытков и к категории – сильный.

Ниже приведены условия и график погашения по состоянию на 30 сентября 2022 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2021 года:

30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	Валюта	Процентная ставка	Год погашения
Займы выданные	российские рубли	10,0%	2024

31 декабря 2021 года	Валюта	Процентная ставка	Год погашения
Займы выданные	российские рубли	9,2 - 10,0%	2022-2024

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Привлеченные кредиты и займы

	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
Банковские кредиты	14 637 276	7 240 994
Необеспеченные займы от связанных сторон	-	7 676 967
Итого привлеченные кредиты и займы	14 637 276	14 917 961

Ниже приведены условия и график погашения по состоянию на 30 сентября 2022 года (неаудированные данные):

	Валюта	Процентная ставка	Год погашения
Банковские кредиты	российские рубли	8,60 - 11,29%*	2022 – 2025

Ниже приведены условия и график погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Валюта	Процентная ставка	Год погашения
Банковские кредиты	российские рубли	8,60 - 9,79%*	2022 - 2024
Банковские кредиты	доллары США	3,44 - 3,47%	2023 - 2024
Займы от связанных сторон	российские рубли	8,50 - 8,60%	2023 - 2026

*По кредитам, привязанным к ключевой ставке Банка России, процентная ставка рассчитана исходя из значения ключевой ставки Банка России, действующей по состоянию на отчетную дату.

10. Облигации выпущенные

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года в обращении находились следующие выпуски облигаций, эмитированных ООО «РЕСО-Лизинг»:

Серия	Объем размещенной эмиссии	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 31 декабря 2021 года	Дата выпуска	Срок погашения	Дата досрочного предъявления к погашению	Процентная ставка, на 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона	
								30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
БО-01	2 500 000	2 468 982	-	Октябрь 2013	Сентябрь 2023	Март 2023	10,00%	31 095	2 558 391
БО-03	3 000 000	149 984	149 984	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2022	6,70%	2 940 910	2 890 393
БО-04	3 000 000	2 582 755	1 112 333	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Ноябрь 2022	17,00%	445 140	1 919 760
БО-05	3 000 000	2 995 477	2 995 477	Октябрь 2016	Октябрь 2026	Октябрь 2024	8,20%	3 923	3 123
БО-06	7 000 000	-	-	Декабрь 2021	Декабрь 2025	Без оферт	9,72%*	7 185 537	7 004 285
БО-09	5 000 000	1 311 325	-	Февраль 2022	Февраль 2026	Февраль 2025	9,45%*	3 712 768	-
БО-П-01	3 000 000	-	-	Май 2021	Май 2031	Май 2025	8,00%	3 069 447	3 006 728
БО-П-02	5 000 000	5 000 000	1 999 988	Февраль 2019	Февраль 2022	Без оферт	9,70%	-	3 114 150
БО-П-03	5 000 000	3 154 877	-	Июнь 2020	Июнь 2023	Июнь 2023	12,50%	1 917 374	5 017 955
БО-П-05	5 000 000	-	-	Сентябрь 2021	Август 2025	Без оферт	8,50%	5 010 479	5 110 196
БО-П-06	8 000 000	-	-	Август 2019	Август 2023	Без оферт	9,00%	8 118 830	8 302 648
БО-П-07	5 000 000	162 019	162 019	Октябрь 2019	Октябрь 2024	Без оферт	8,65%	5 021 864	4 910 664
БО-П-08	5 000 000	-	-	Декабрь 2020	Декабрь 2030	Декабрь 2023	6,85%	5 086 676	4 996 727
БО-П-11	7 000 000	-	-	Июль 2021	Июнь 2031	Июль 2024	8,55%	7 144 119	6 994 970
БО-П-14	300 000	-	-	Июнь 2021	Июнь 2024	Без оферт	7,50%	299 848	299 048
БО-П-19	225 000	-	-	Июль 2021	Июль 2024	Без оферт	8,30%	224 313	223 558
БО-П-21	1 000 000	-	-	Декабрь 2021	Декабрь 2024	Без оферт	9,60%	1 001 311	1 000 524
БО-02П-01	9 000 000	-	-	Июнь 2022	Июнь 2026	Без оферт	10,80%*	9 289 500	-
Итого выпущенных облигаций		17 825 419	6 419 801					60 503 134	57 353 120

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

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ движения финансовых обязательств (заемных средств, представленных привлеченными кредитами и займами, а также облигациями выпущенными) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлен в таблице далее:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)
Заемные средства на начало периода	72 271 081	48 154 726
Привлечение заемных средств	26 831 148	44 423 229
Погашение заемных средств	(24 565 889)	(20 938 110)
Проценты уплаченные	(5 010 853)	(2 733 173)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	(2 745 594)	20 751 946
Начисленные процентные расходы	5 675 889	3 299 745
Влияние изменений курсов иностранных валют	(60 966)	(79 216)
Заемные средства на конец периода	75 140 410	72 127 201

11. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
Резерв по вознаграждениям	308 492	395 719
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	192 992	123 243
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	178 122	222 781
Расчеты с персоналом	167 413	728
Торговая кредиторская задолженность	167 071	106 560
Расчеты с прочими поставщиками услуг	142 515	-
Прочая кредиторская задолженность	6 720	51 885
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	1 163 325	900 916

12. Прочие обязательства

	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 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	1 390 780	2 185 774
Обязательства по арендным платежам	101 978	139 271
Итого прочие обязательства	1 492 758	2 325 045

13. Капитал

Выпущенный и полностью оплаченный зарегистрированный уставный капитал Компании согласно Уставу составляет 4 200 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2021 года – 4 200 000 тыс. рублей).

В июне 2022 года Обществом были объявлены и выплачены дивиденды в размере 2 000 000 тыс. рублей (неаудированные данные). В июне 2021 года Обществом были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1 740 000 тыс. рублей (неаудированные данные).

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Чистые прочие операционные доходы

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)
Агентское вознаграждение полученное	846 249	49 560	358 064	17 528
Чистый доход от реализации выывшего из лизинга имущества	463 176	506 272	93 789	177 354
Доход от сборов пени и штрафов	267 243	197 214	93 443	84 760
Прочий чистый операционный расход	(343 373)	(150 281)	(105 112)	(18 124)
Итого чистые прочие операционные доходы	1 233 295	602 765	440 184	261 518

Выручка от реализации изъятого имущества по договорам лизинга за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, составила 4 095 487 тыс. рублей без НДС (неаудированные данные) (3 285 505 тыс. рублей без НДС за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)).

15. Административные расходы

	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	1 897 746	1 482 803	493 453	475 763
Расходы на аренду	82 023	94 085	21 258	30 511
Амортизация и износ	76 524	51 202	27 315	17 359
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	72 927	50 306	24 531	20 422
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	42 897	36 143	18 836	11 201
Расходы на страхование	37 294	24 479	14 624	8 458
Офисные расходы	25 828	30 207	2 709	7 754
Почтовые расходы	22 665	26 102	5 680	8 562
Телекоммуникационные расходы	22 158	12 641	8 598	4 604
Командировочные и представительские расходы	13 303	6 181	10 960	2 370
Расходы на программное обеспечение	12 278	11 788	2 153	4 101
Расходы на маркетинг и рекламу	10 983	12 447	2 914	3 567
Налоги, отличные от налога на прибыль	10 093	18 412	823	7 167
Прочие расходы	19 072	21 744	8 984	5 477
Итого административных расходов	2 345 791	1 878 540	642 838	607 316

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 2022 года и 31 декабря 2021 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 2022 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 2022 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	93 247 233	93 247 233	92 836 057
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	14 647 697	-	14 647 697	14 637 276
Облигации выпущенные	41 720 427	16 498 223	-	58 212 650	60 503 134
31 декабря 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	87 288 130	87 288 130	85 967 785
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	14 809 027	-	14 809 027	14 917 961
Облигации выпущенные	49 297 066	7 332 339	-	56 629 405	57 353 120

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 2022 года (неаудированные данные)	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	314 085	228 171	67 614	54 888
Налоги и отчисления по заработной плате	48 038	32 281	10 208	8 286
Всего вознаграждения	362 123	260 452	77 822	63 174

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года балансовые остатки по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	3 371	3 117
Торговая и прочая кредиторская задолженность	127 540	219 431

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2022 года и 31 декабря 2021 года балансовые остатки по операциям с единственным участником составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
Активы		
Кредиты и займы выданные	-	897 955

Результаты операций с единственным участником за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2022 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2021 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2022 года (неаудиро- ванные данные)	30 сентября 2021 года (неаудиро- ванные данные)
Процентные доходы	58 634	-	-	-

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 2022 года и 31 декабря 2021 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	31 декабря 2021 года
Прочие активы	89 241	7 647
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	596	2 109
Денежные средства и их эквиваленты	2 041 093	1 043 553
Обязательства		
Привлеченные кредиты и займы	-	7 676 967
Облигации выпущенные	6 697 482	6 943 791

По состоянию на 31 декабря 2021 года банковские кредиты на сумму 2 427 198 тыс. рублей обеспечены поручительством дочерней компании ООО «РЕСО-БелЛизинг».

Результаты операций с прочими связанными сторонами за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)	30 сентября 2021 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	68 390	50 301	20 321	22 501
Процентные расходы	(673 669)	(427 565)	(126 817)	(227 131)
Прочий операционный доход	361 821	-	159 073	-
Административные расходы	(7 963)	(5 454)	(3 237)	(1 872)

19. Сегментная информация

Операции Группы сосредоточены в Российской Федерации и Республике Беларусь. Группа имеет два отчетных сегмента, соответствующих операциям Группы в Российской Федерации и Республике Беларусь и распределению полученного финансового дохода по соответствующему страновому расположению клиентов.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 сентября 2022 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые остатки	Всего
Всего активов	100 792 830	4 444 030	(2 408 973)	102 827 887
Всего обязательств	(78 628 817)	(2 585 693)	2 408 973	(78 805 537)

Консолидированный отчет о финансовом положении	31 декабря 2021 года			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые остатки	Всего
Всего активов	95 031 132	6 961 764	(4 729 862)	97 263 034
Всего обязательств	(75 764 038)	(4 887 933)	4 729 862	(75 922 109)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые операции	Всего
Процентные доходы	13 721 412	834 383	(259 697)	14 296 098
Процентные расходы	(5 675 889)	(259 697)	259 697	(5 675 889)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(444 481)	(25 431)	-	(469 912)
Чистые прочие операционные доходы	1 162 944	70 351	-	1 233 295
Административные расходы	(2 172 395)	(173 396)	-	(2 345 791)
Чистый убыток от операций в иностранной валюте	(475 696)	(182 091)	-	(657 787)
Прибыль до вычета налога на прибыль	6 115 895	264 119	-	6 380 014
Расход по налогу на прибыль	(1 218 976)	(47 478)	-	(1 266 454)
Прибыль за период	4 896 919	216 641	-	5 113 560

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	9 518 256	727 461	(181 006)	10 064 711
Процентные расходы	(3 299 745)	(181 006)	181 006	(3 299 745)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(330 983)	(7 010)	-	(337 993)
Чистые прочие операционные доходы	536 203	66 562	-	602 765
Административные расходы	(1 724 965)	(153 575)	-	(1 878 540)
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	40 756	-	-	40 756
Чистый убыток от операций в иностранной валюте	(576)	(86 259)	-	(86 835)
Прибыль до вычета налога на прибыль	4 738 946	366 173	-	5 105 119
Расход по налогу на прибыль	(948 682)	(65 925)	-	(1 014 607)
Прибыль за период	3 790 264	300 248	-	4 090 512

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2022 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	4 751 611	220 995	(66 084)	4 906 522
Процентные расходы	(1 877 134)	(66 084)	66 084	(1 877 134)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(257 080)	(20 533)	-	(277 613)
Чистые прочие операционные доходы	388 819	51 365	-	440 184
Административные расходы	(600 100)	(42 738)	-	(642 838)
Чистая прибыль/(убыток) от операций в иностранной валюте	182 203	(175 006)	-	7 197
Прибыль/(убыток) до вычета налога на прибыль	2 588 319	(32 001)	-	2 556 318
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(517 179)	5 796	-	(511 383)
Прибыль/(убыток) за период	2 071 140	(26 205)	-	2 044 935

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 30 сентября 2021 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	3 570 166	271 458	(76 023)	3 765 601
Процентные расходы	(1 263 351)	(76 023)	76 023	(1 263 351)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(124 037)	2 456	-	(121 581)
Чистые прочие операционные доходы	259 194	2 324	-	261 518
Административные расходы	(526 203)	(81 113)	-	(607 316)
Доход от переоценки инвестиционной недвижимости	51 256	-	-	51 256
Чистая прибыль / (убыток) от операций в иностранной валюте	71	(43 377)	-	(43 306)
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 967 096	75 725	-	2 042 821
Расход по налогу на прибыль	(394 122)	(14 040)	-	(408 162)
Прибыль за период	1 572 974	61 685	-	1 634 659

20. События после отчетной даты

В октябре 2022 года единственным участником Общества было принято решение о распределении части чистой прибыли Общества по итогам деятельности в 2019-2022 годах путем выплаты дивидендов в размере 4 100 000 тыс. рублей.

В ноябре 2022 года ООО «РЕСО-Лизинг» получило заем от материнской компании ООО «РЕСО Инвестиции» на сумму 3 000 000 тыс. рублей.

В ноябре 2022 года ООО «РЕСО-Лизинг» разместило облигации серии БО-02П-02 номиналом 6 000 000 тыс. рублей.