

ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»

**Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2020 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	10-34



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 июня 2020 года и соответствующего консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, 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.

Проверяемое лицо: ООО «РЕСО-Лизинг».
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1037709061015.
Москва, Россия.

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.



ООО «РЕСО-Лизинг»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

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 июня 2020 года и за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



Колосов А.Е.

Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия

31 августа 2020 года

	Прим.	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Гудвил		671 286	671 286
Отложенные налоговые активы		-	38 248
Инвестиционная недвижимость	16	280 509	431 860
Основные средства		133 273	140 043
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	4	627 063	636 216
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	5	751 894	204 921
Имущество, предназначенное для продажи		1 202 940	1 133 450
Прочие активы	6	712 410	354 378
Прочие налоговые активы	7	1 869 938	2 226 909
Переплата по налогу на прибыль		41 985	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8	47 761 269	44 612 906
Займы выданные	9	468 917	369 510
Денежные средства и их эквиваленты		4 140 252	3 133 123
Всего активов		58 661 736	53 952 850
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Привлеченные кредиты и займы	10	9 522 128	10 431 665
Облигации выпущенные	11	34 424 687	29 889 403
Торговая и прочая кредиторская задолженность	12	690 466	571 701
Задолженность по налогу на прибыль		17 519	51 502
Прочие налоговые обязательства	7	103 962	11 547
Прочие обязательства	13	1 040 108	1 690 010
Отложенные налоговые обязательства		39 343	-
Всего обязательств		45 838 213	42 645 828
Уставный капитал	14	2 500 000	2 500 000
Добавочный капитал		1 262 954	1 262 954
Резерв накопленных курсовых разниц		(208 349)	(195 847)
Нераспределенная прибыль		9 264 231	7 735 985
Доля неконтролирующих участников		4 687	3 930
Всего капитала		12 823 523	11 307 022
Всего обязательств и капитала		58 661 736	53 952 850

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена
 Руководством 31 августа 2020 года:

Генеральный директор

А.П. Мокин

Финансовый директор

С.А. Маерова



	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся		
	Прим.	30 июня 2020 года (неаудированные данные) (пересмотрено)	30 июня 2019 года (пересмотрено)	30 июня 2020 года (неаудированные данные) (пересмотрено)	30 июня 2019 года (пересмотрено)
Процентные доходы по операциям финансового лизинга		5 366 769	4 063 333	2 704 463	2 118 998
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		73 600	66 219	32 999	32 668
Процентные расходы		(1 941 969)	(1 238 111)	(1 009 953)	(665 022)
Чистые финансовые доходы		3 498 400	2 891 441	1 727 509	1 486 644
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг		(849 257)	(116 411)	(413 760)	(66 056)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам		2 304	3 222	2 522	(3 917)
Чистые финансовые доходы за вычетом расходов по созданию резервов		2 651 447	2 778 252	1 316 271	1 416 671
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		155 001	(80 009)	162 151	(19 274)
Административные расходы	15	(1 048 779)	(963 132)	(513 370)	(461 800)
Чистая прибыль/(убыток) от операций в иностранной валюте		155 365	(21 172)	(38 787)	(29 856)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 913 034	1 713 939	926 265	905 741
Расход по налогу на прибыль		(384 031)	(343 217)	(182 869)	(181 935)
Прибыль за период		1 529 003	1 370 722	743 396	723 806
Прочий совокупный (убыток)/доход <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Влияние изменения валютных курсов		(12 502)	(33 957)	(65 770)	13 151
Прочий совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога		(12 502)	(33 957)	(65 770)	13 151
Общий совокупный доход за период		1 516 501	1 336 765	677 626	736 957
Прибыль за период, причитающаяся:					
Участнику Группы		1 528 246	1 370 445	743 286	723 672
Неконтролирующим участникам		757	277	110	134
Прибыль за период		1 529 003	1 370 722	743 396	723 806
Общий совокупный доход за период, причитающийся:					
Участнику Группы		1 515 744	1 336 488	677 516	736 823
Неконтролирующим участникам		757	277	110	134
Общий совокупный доход за период		1 516 501	1 336 765	677 626	736 957

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.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 год (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	17 397 815	13 914 087
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	5 219 267	4 002 361
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(22 523 734)	(21 729 414)
Поступления от продажи имущества	1 359 586	997 391
Страховое возмещение полученное	210 251	142 338
Прочие поступления	23 044	46 364
Выплаты сотрудникам	(1 185 989)	(763 293)
Отчисления во внебюджетные фонды уплаченные	(275 015)	(181 343)
Штрафы и пени по договорам лизинга	56 829	43 642
Прочие платежи за товары и услуги	(225 064)	(339 615)
Расходы по страхованию	(334 362)	(287 571)
Движения по НДС	235 011	(522 802)
Прочие налоги	(13 401)	(10 717)
Уплаченный налог на прибыль	(383 808)	(440 828)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(439 570)	(5 129 400)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Процентные доходы, отличные от операций финансового лизинга	53 199	51 761
Займы выданные	(2 062 000)	(45 000)
Займы погашенные	1 982 000	-
Приобретение инвестиционной недвижимости	(11 174)	(15 410)
Приобретение основных средств	(15 510)	(18 993)
Продажа основных средств	4 246	3 677
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(49 239)	(23 965)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Кредиты и займы полученные	682 603	6 923 805
Кредиты и займы погашенные	(1 853 690)	(4 744 444)
Проценты уплаченные	(1 928 930)	(1 179 871)
Выпуск, продажа облигаций	8 353 986	12 000 000
Погашение, выкуп облигаций	(3 775 068)	(7 807 720)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	1 478 901	5 191 770
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	17 037	(3 419)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	1 007 129	34 986
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 133 123	1 013 694
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	4 140 252	1 048 680

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.

	Вклад участников в уставный капитал	Дополнительные взносы участников	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток чистых активов, приходящихся на участников на 1 января 2019 года (пересмотрено)	2 500 000	1 262 954	(108 034)	6 328 959	3 166	9 987 045
Прибыль за период (пересмотрено) (неаудированные данные)	-	-	-	130 503	29	130 532
Перенос капитала в связи с изменением долей участия (пересмотрено) (неаудированные данные)	(2 500 000)	(1 262 954)	108 034	(6 459 462)	(3 195)	(10 117 577)
Остаток чистых активов, приходящихся на участников на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	-	-	-	-	-	-
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток капитала по состоянию на 1 января 2019 года	-	-	-	-	-	-
Перенос из чистых активов, приходящихся на участников, в связи с изменением долей участия (пересмотрено) (неаудированные данные)	2 500 000	1 262 954	(108 034)	6 459 462	3 195	10 117 577
Прибыль за период (пересмотрено) (неаудированные данные)	-	-	-	1 239 942	248	1 240 190
Прочий совокупный убыток за год, за вычетом налога (неаудированные данные)	-	-	(33 957)	-	-	(33 957)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	(33 957)	-	-	(33 957)
Всего прочего совокупного убытка за период (неаудированные данные)	-	-	(33 957)	-	-	(33 957)
Общий совокупный доход за период (пересмотрено) (неаудированные данные)	-	-	(33 957)	1 239 942	248	1 206 233
Общий совокупный доход за период (пересмотрено) (неаудированные данные)	-	-	(33 957)	1 239 942	248	1 206 233
Остаток по состоянию на 30 июня 2019 года (пересмотрено) (неаудированные данные)	2 500 000	1 262 954	(141 991)	7 699 404	3 443	11 323 810

С 18 января 2019 года 100% в уставном капитале ООО «РЕСО-Лизинг» принадлежит АО «РЕСОТРАСТ», вследствие чего чистые активы, приходящиеся на участников, были реклассифицированы в капитал.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале 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 2020 года	2 500 000	1 262 954	(195 847)	7 735 985	3 930	11 307 022
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	1 528 246	757	1 529 003
Прочий совокупный убыток за период, за вычетом налога (неаудированные данные)						
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	(12 502)	-	-	(12 502)
Всего прочего совокупного убытка за период (неаудированные данные)	-	-	(12 502)	-	-	(12 502)
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	(12 502)	1 528 246	757	1 516 501
Остаток капитала по состоянию на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	2 500 000	1 262 954	(208 349)	9 264 231	4 687	12 823 523

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

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 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года единственным участником Компании является АО «РЕСОТРАСТ». По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Группы является САО «РЕСО-Гарантия».

Группа осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года. Однако, операционные результаты деятельности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года, необязательно являются индикатором результатов, которые можно будет ожидать за 2020 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. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями.

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.

Распространение вируса COVID-19 было признано Всемирной организацией здравоохранения пандемией и оказало существенное отрицательное воздействие на мировую экономику.

В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, органами государственной власти Российской Федерации приняты меры по сдерживанию распространения коронавирусной

инфекции, включая объявление нерабочих дней с сохранением заработной платы с 30 марта по 11 мая 2020 года для всех категорий работников, за исключением работников медицинских и аптечных организаций, служб неотложной помощи, компаний, обеспечивающих население продуктами питания и товарами первой необходимости и предприятий непрерывного цикла.

В марте - апреле 2020 года Правительство РФ объявило о принятии пакета мер по поддержке отраслей, наиболее сильно пострадавших от введенных карантинных мер для предотвращения распространения коронавирусной инфекции. Программа включает в себя, в частности, отсрочку уплаты налогов и сборов для малого и среднего бизнеса, отсрочку погашения банковских кредитов, отсрочку арендных платежей по имуществу, государственную поддержку по рефинансированию и реструктуризации банковских кредитов для компаний в особо проблемных отраслях. Также Правительство одобрило субсидирование скидки лизингополучателям по уплате авансового платежа при лизинге колесных транспортных средств. Кроме того, снижена ставка страховых взносов для всех субъектов малого и среднего бизнеса. Перечень отраслей, пострадавших от введенных карантинных мер, находится под тщательным контролем и может быть скорректирован с учетом дальнейших изменений в экономической ситуации.

В течение шести месяцев 2020 года пандемия COVID-19, а также резкое падение стоимости нефти и ослабление курса рубля по отношению к иностранным валютам оказали и продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику, что, как следствие, может повлиять на способность клиентов Группы своевременно и в полном объеме погашать задолженность перед Группой. Между тем, на дату подписания отчётности, проведенные мероприятия по предотвращению распространения коронавирусной инфекции, не оказали сильного негативного влияния на лизинговый сектор и деятельность компании. В течение шести месяцев 2020 года объем операций Группы сохранялся на приемлемом уровне, и ее деятельность, не прерывалась. В течение периода после отчетной даты и до даты подписания настоящей отчетности операционная деятельность компании полностью восстановлена. Учитывая значительную степень неопределенности и динамику изменения прогнозов, дальнейшее влияние COVID-19 на оценку ожидаемых кредитных убытков будет уточняться в течение текущего финансового года с учетом вновь появляющейся информации. Стресс-тесты, проведенные Группой, дают Руководству основание полагать, что в краткосрочной перспективе ожидаемая рецессия не окажет значительного негативного влияния на финансовые показатели. В настоящий момент Группа обладает достаточным запасом капитала и ликвидности.

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 2019 года и за 2019 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 инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, и 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 капитала 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 2019 года и за 2019 год. Обновление информации о прогнозных экономических условиях, используемой для оценки ОКУ по состоянию на 30 июня 2020 года, не оказало существенного влияния на величину ОКУ.

2.6. Дочерние компании

В консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность включены указанные ниже дочерние компании по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года:

Организация	Основной вид деятельности	Страна регистрации	Эффективная доля владения	
			30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
СООО «РЕСО-БелЛизинг»	Оказание услуг по финансовому лизингу	Республика Беларусь	99,68%	99,68%
УП «Страховой брокер РБЛ»	Страховой брокер	Республика Беларусь	99,68%	99,68%
ООО «РЕСО Гостиничные инвестиции»	Инвестиции в недвижимость	Россия	100,00%	100,00%

3. Изменения в учетной политике, представлении данных и пересмотр сравнительных данных

3.1. Оценка резерва ожидаемых кредитных убытков

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

В течение 2019 года, но после публикации консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, Группа приняла решение изменить учетную политику в части оценки ожидаемых кредитных убытков по чистым инвестициям в финансовый лизинг. Группа признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной:

- *12-месячным ожидаемым кредитным убыткам («12-месячные ОКУ»)* – ожидаемые кредитные убытки вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможные в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».
- *ожидаемым кредитным убыткам за весь срок («ОКУ за весь срок»)* - ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Соответственно, Группа пересмотрела сравнительные данные на 30 июня 2019 года и за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату.

Также в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, были сделаны следующие изменения:

1. Изменение презентации прочих операционных доходов

Группа пересмотрела подход к представлению прибыли от реализации активов и чистых прочих операционных доходов и приняла решение отражать данные статьи в составе чистых прочих операционных доходов и расходов. Сравнительные данные были изменены соответственно.

2. Отражение обесценения запасов в составе убытков от реализации активов

Группа пересмотрела подход к представлению обесценения запасов и приняла решение отражать данные расходы в составе результата от реализации активов.

Сравнительные данные были изменены соответственно.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблицах ниже представлены эффекты от изменений учетной политики, реклассификаций и пересмотра сравнительных данных.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года	Согласно предыдущей отчетности	Изменение презентации прочих операционных доходов	Отражение обесценения запасов в составе убытков от реализации активов	Изменение учетной политики в части оценки резерва ОКУ	Корректировка отложенного налога	Пересмотренные данные
Пояснительная информация		1)	2)			
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг и дебиторской задолженности по расторгнутым договорам	(293 598)	-	185 656	(8 469)	-	(116 411)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и обесценение по прочим активам	(127 151)	-	130 373	-	-	3 222
Чистые финансовые доходы за вычетом расходов по созданию резервов	2 470 692	-	316 029	(8 469)	-	2 778 252
Прибыль от реализации активов	101 391	(101 391)	-	-	-	-
Чистые прочие операционные доходы	134 629	101 391	(316 029)	-	-	(80 009)
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 722 408	-	-	(8 469)	-	1 713 939
Расход по налогу на прибыль	(344 911)	-	-	-	1 694	(343 217)
Прибыль за период	1 377 497	-	-	(8 469)	1 694	1 370 722

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3.2. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Новые стандарты и поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2020 года, не оказали значительного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

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.

4. Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	25 839	43 466
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	609 796	600 486
Резерв под обесценение авансов на приобретение имущества для передачи в финансовый лизинг	(8 572)	(7 736)
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	601 224	592 750
Итого активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	627 063	636 216

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

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	
	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Сумма резерва на начало периода	7 736	5 344	7 736	6 306
Создание резерва под обесценение	836	1 357	836	395
Сумма резерва на конец периода	8 572	6 701	8 572	6 701

5. Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Штрафы и пени к получению	9 329	9 258
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	742 565	195 663
Итого активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	751 894	204 921

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

По состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 годов 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 стоимости реализации.

6. Прочие активы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие активы, не связанные с основной деятельностью	35 593	35 593
Прочая дебиторская задолженность:		
Дебиторская задолженность по субсидиям	246 138	25 000
Дебиторская задолженность по реализации объекта инвестиционной недвижимости	182 860	-
Дебиторская задолженность по реализации имущества, изъятого по расторгнутым договорам лизинга	85 629	143 537
Прочие авансы	78 265	74 717
Дебиторская задолженность по страховым выплатам	25 968	39 086
Прочее	62 903	46 449
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности	(14 628)	(17 815)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	667 135	310 974
Расходные материалы	9 682	7 811
Итого прочих активов	712 410	354 378

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам представлен ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Сумма резерва на начало периода (Восстановление) / создание резерва под обесценение	17 815	15 592	17 994	7 008
Списания за счет резерва	(3 140)	(4 579)	(3 358)	3 522
Эффект от перевода в валюту отчетности	(39)	(353)	-	(190)
	(8)	(296)	(8)	24
Сумма резерва на конец периода	14 628	10 364	14 628	10 364

7. Прочие налоговые активы и обязательства

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Прочие налоговые активы		
НДС к возмещению	1 860 960	2 225 670
Переплата по прочим налогам	8 978	1 239
Итого прочие налоговые активы	1 869 938	2 226 909
Прочие налоговые обязательства		
НДС к уплате	42 457	4 907
Обязательства по прочим налогам	61 505	6 640
Итого прочие налоговые обязательства	103 962	11 547

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

деноминированные в валюте:	30 июня 2020 года (неаудированные данные)				31 декабря 2019 года			
	российские рубли	доллары США	евро	Итого	российские рубли	доллары США	евро	Итого
Валовые инвестиции в лизинг к получению	59 201 442	2 969 800	499 576	62 670 818	56 472 943	2 484 962	343 155	59 301 060
Незаработанные доходы к получению	(13 318 529)	(520 697)	(90 591)	(13 929 817)	(13 746 046)	(439 162)	(65 947)	(14 251 155)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг к получению	45 882 913	2 449 103	408 985	48 741 001	42 726 897	2 045 800	277 208	45 049 905
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(961 004)	(16 486)	(2 242)	(979 732)	(433 223)	(3 279)	(497)	(436 999)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	44 921 909	2 432 617	406 743	47 761 269	42 293 674	2 042 521	276 711	44 612 906

По состоянию на 30 июня 2020 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 июня 2020 года дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 1 461 939 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 1 291 500 тыс. рублей), включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на отчетную дату. По данным договорам Группа по состоянию на 30 июня 2020 года получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 374 980 тыс. рублей (31 декабря 2019 года: 358 623 тыс. рублей).

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Легковые автомобили	33 751 319	69,26	31 995 746	71,02
Грузовой автотранспорт	10 414 189	21,37	9 032 779	20,05
Строительная техника, включая спецтехнику	1 946 677	3,99	1 703 510	3,78
Автобусы	1 191 320	2,44	1 086 259	2,41
Погрузчики и складское оборудование	917 992	1,88	859 698	1,91
Сельскохозяйственное оборудование	176 012	0,36	137 732	0,31
Здания и сооружения	58 124	0,12	50 915	0,11
Геологоразведочная техника	58 019	0,12	47 954	0,11
Лесозаготовительное оборудование и лесовозы	26 497	0,05	22 284	0,05
Прочее оборудование	200 852	0,41	113 028	0,25
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	48 741 001	100	45 049 905	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(979 732)		(436 999)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	47 761 269		44 612 906	

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

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Оптовая и розничная торговля	14 700 603	30,16	13 886 189	30,83
Строительство	10 521 796	21,59	9 322 345	20,69
Транспорт и связь	10 115 895	20,75	9 097 709	20,20
Сельское хозяйство	1 100 427	2,26	825 414	1,83
Операции с недвижимым имуществом	1 074 195	2,20	989 533	2,20
Жилищно-коммунальное хозяйство	870 468	1,79	684 888	1,52
Пищевая промышленность	755 885	1,55	759 822	1,69
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	686 772	1,41	641 568	1,43
Финансовая и страховая деятельность	622 274	1,28	578 680	1,28
Геология, добыча полезных ископаемых	409 965	0,84	372 834	0,83
Наука, культура и образование	378 719	0,78	423 728	0,94
Охранная деятельность	314 645	0,65	235 851	0,52
Здравоохранение и физическая культура	305 905	0,63	267 571	0,59
Средства массовой информации	122 682	0,25	154 378	0,34
Другие виды производственных предприятий	2 536 541	5,20	2 456 443	5,45
Прочие виды деятельности	4 224 229	8,66	4 352 952	9,66
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	48 741 001	100	45 049 905	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(979 732)		(436 999)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	47 761 269		44 612 906	

По состоянию на 30 июня 2020 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 4,83 % чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 2 354 999 тыс. рублей, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (неаудированные данные)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(31 декабря 2019 года: на 20 крупнейших лизингополучателей приходилось 4,81 % от суммы чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 2 169 147 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 июня 2020 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 июня 2020 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Сильный	38 108 112	160 703	-	38 268 815
Стандартный	4 833 069	392 976	-	5 226 045
Приемлемый	857 778	2 102 714	-	2 960 492
Требующий мониторинга	206 035	1 313 683	-	1 519 718
Подлежащие расторжению	-	-	765 931	765 931
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	44 004 994	3 970 076	765 931	48 741 001
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(631 658)	(255 335)	(92 739)	(979 732)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	43 373 336	3 714 741	673 192	47 761 269

	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Сильный	40 052 614	114 932	-	40 167 546
Стандартный	3 168 937	237 313	-	3 406 250
Приемлемый	350 107	971 942	-	1 322 049
Требующий мониторинга	30 029	105 117	-	135 146
Подлежащие расторжению	-	-	18 914	18 914
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	43 601 687	1 429 304	18 914	45 049 905
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(373 461)	(61 656)	(1 882)	(436 999)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	43 228 226	1 367 648	17 032	44 612 906

Группа управляет кредитным риском, связанным с чистыми инвестициями в финансовый лизинг как на основе индивидуальной оценки лизингополучателей, так и на групповой основе. Индивидуальные лимиты устанавливаются на основании внутренних рейтингов в соответствии с политикой, установленной руководством. Использование кредитных лимитов регулярно отслеживается.

Управление кредитным риском осуществляется также путем получения дополнительного обеспечения в виде поручительств юридических и физических лиц.

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов в том числе при помощи системы внутренних риск-рейтингов лизингополучателей, которая учитывает их финансовое положение, отраслевую принадлежность, качество обслуживания

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

текущей задолженности и иные качественные и количественные факторы. Каждому рейтингу соответствует вероятность наступления дефолта. Горизонт, на котором определяется вероятность дефолта, зависит от кредитного качества актива.

Каждому уровню кредитного риска присваивается определенная степень платежеспособности:

- Сильный – активы, контрагенты по которым демонстрируют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с низкой вероятностью дефолта. Просроченные платежи по договорам лизинга отсутствуют либо носят краткосрочный технический характер.
- Стандартный – активы, контрагенты по которым имеют незначительную вероятность дефолта. Кредитное качество актива достаточное, кредитоспособность устойчива в краткосрочной перспективе.
- Приемлемый – активы, контрагенты по которым имеют вероятность дефолта выше стандартной, или имеются просроченные платежи по договору лизинга свыше 30 дней.
- Требующий мониторинга – активы, контрагенты по которым имеют вероятность дефолта выше приемлемой, или имеются просроченные платежи по договору лизинга свыше 60 дней. Существует потенциальная возможность невыполнения контрагентом своих обязательств в краткосрочной перспективе.
- Подлежащие расторжению – активы, контрагенты по которым находятся в состоянии дефолта по своим обязательствам, или имеются просроченные платежи по договору лизинга свыше 90 дней.

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.

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	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	373 461	61 656	1 882	436 999
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	367 397	391 104	90 756	849 257
Переводы в Стадию 1	14 287	(14 202)	(85)	-
Переводы в Стадию 2	(123 258)	123 258	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(306 342)	306 342	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(306 137)	(306 137)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(229)	(139)	(19)	(387)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	631 658	255 335	92 739	979 732

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки (пересмотрено)			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	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	91 102	16 253	3 487	110 842
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	62 321	55 331	(1 241)	116 411
Переводы в Стадию 1	6 993	(6 993)	-	-
Переводы в Стадию 2	(12 431)	12 565	(134)	-
Переводы в Стадию 3	-	(71 957)	71 957	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(71 957)	(71 957)
Эффект от перевода в валюту отчетности	-	(94)	-	(94)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	147 985	5 105	2 112	155 202

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки (пересмотрено)			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	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	572 503	175 554	2 534	750 591
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	129 528	193 705	90 527	413 760
Переводы в Стадию 2	(69 982)	69 982	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(183 665)	183 665	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(183 955)	(183 955)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(391)	(241)	(32)	(664)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	631 658	255 335	92 739	979 732

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки (пересмотрено)			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	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	111 742	7 435	3 588	122 765
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	43 164	24 234	(1 342)	66 056
Переводы в Стадию 2	(6 921)	7 055	(134)	-
Переводы в Стадию 3	-	(33 777)	33 777	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(33 777)	(33 777)
Эффект от перевода в валюту отчетности	-	158	-	158
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	147 985	5 105	2 112	155 202

Движение резерва за шесть месяцев 2020 года связано с ростом валовой балансовой стоимости по новым договорам лизинга на 16 463 848 тыс. рублей, а также изменением расчетных оценок и связанных с ними допущений при оценке уровня будущих потерь.

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.

Группа рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки 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.

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 июня 2020 года был бы на 477 613 тыс. рублей больше (31 декабря 2019 года: резерв был бы на 446 129 тыс. рублей больше).

По состоянию на 30 июня 2020 года чистые инвестиции в финансовый лизинг, относящиеся к третьей стадии, с чистой балансовой стоимостью 673 192 тыс. рублей обеспечены лизинговым имуществом справедливой стоимостью 657 094 тыс. рублей без учета избыточного обеспечения (на 31 декабря 2019 года: чистые инвестиции в финансовый лизинг, относящиеся к третьей стадии, с чистой балансовой стоимостью 17 031 тыс. рублей обеспечены лизинговым имуществом справедливой стоимостью 16 474 тыс. рублей без учета избыточного обеспечения).

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.

9. Займы выданные

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Займы выданные:		
без присвоенного рейтинга	468 917	369 510
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	468 917	369 510

Займы, выданные по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 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.

10. Привлеченные кредиты и займы

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Банковские кредиты	6 932 815	8 330 420
Необеспеченные займы от связанных сторон	1 889 494	2 101 245
Необеспеченные займы от третьих лиц	699 819	-
Итого привлеченные кредиты и займы	9 522 128	10 431 665

Ниже приведены условия и график погашения:

	Валюта	Эффективная процентная ставка	Год погашения
Банковские кредиты	российские рубли	8,67-9,79%	2021-2022
Необеспеченные займы от связанных сторон	доллары США	6,0%	2020-2022
Необеспеченные займы от третьих лиц	доллары США	6,0%	2021

Анализ движения финансовых обязательств (заемных средств, представленных привлеченными кредитами и займами, а также облигациями выпущенными) за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, представлен в таблице далее:

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Заемные средства на начало периода	40 321 068	23 355 643
Привлечение заемных средств	9 036 589	18 923 805
Погашение заемных средств	(5 628 758)	(12 552 164)
Проценты уплаченные	(1 928 930)	(1 179 871)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	1 478 901	5 191 770
Начисленные процентные расходы	1 941 969	1 238 111
Влияние изменений курсов иностранных валют	204 877	(127 425)
Заемные средства на конец периода	43 946 815	29 658 099

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11. Облигации выпущенные

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в обращении находились следующие выпуски облигаций, эмитированных ООО «РЕСО-Лизинг»:

Серия	Объем размещенной эмиссии	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 31 декабря 2019 года	Дата выпуска	Срок погашения	Дата досрочного предъявления к погашению	Процентная ставка на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона	
								30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
БО-01	2 500 000	674 863	1 158 175	Октябрь 2013	Сентябрь 2023	Март 2022	9,60%	1 861 487	1 351 219
БО-03	3 000 000	149 984	-	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2020	9,50%	2 901 930	3 054 278
БО-04	3 000 000	1 112 333	2 046 302	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Май 2022	9,60%	1 940 642	966 225
БО-05	3 000 000	-	-	Октябрь 2016	Октябрь 2026	Октябрь 2021	12,60%	3 065 688	3 064 273
БО-П-02	5 000 000	2 508 125	2 000 000	Февраль 2019	Февраль 2022	Без оферт	9,70%	2 570 872	3 094 857
БО-П-03	5 000 000	-	-	Июнь 2020	Июнь 2023	Июнь 2022	7,50%	5 008 470	-
БО-П-04	5 000 000	306 422	-	Июнь 2019	Июнь 2021	Без оферт	9,30%	4 702 943	5 002 881
БО-П-06	8 000 000	756 318	-	Август 2019	Август 2023	Без оферт	9,00%	7 477 703	8 282 841
БО-П-07	5 000 000	162 019	-	Октябрь 2019	Октябрь 2024	Без оферт	8,65%	4 894 952	5 072 829
Итого выпущенных облигаций		5 670 064	5 204 477					34 424 687	29 889 403

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Торговая кредиторская задолженность	170 890	177 817
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	155 132	108 888
Резерв по вознаграждениям	138 247	197 914
Расчеты с персоналом	101 463	4 826
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	39 389	26 771
Прочая кредиторская задолженность	85 345	55 485
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	690 466	571 701

13. Прочие обязательства

	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 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	997 985	1 642 917
Обязательства по арендным платежам	42 123	47 093
Итого прочие обязательства	1 040 108	1 690 010

14. Капитал

Выпущенный и полностью оплаченный зарегистрированный уставный капитал Компании согласно Уставу составляет 2 500 000 тыс. рублей.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года ООО «РЕСО-Лизинг» не объявляло и не выплачивало дивидендов (неаудированные данные).

15. Административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2019 года (неаудирован- ные данные)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	786 691	671 094	393 245	315 955
Расходы на аренду	63 479	62 322	32 013	29 806
Амортизация и износ	32 813	29 106	16 980	17 377
Офисные расходы	21 692	24 490	7 059	11 751
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	25 813	19 169	12 157	10 005
Расходы на страхование	27 675	17 262	14 746	9 944
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	25 717	48 665	14 256	26 815
Почтовые расходы	11 034	16 330	4 244	7 562
Расходы на маркетинг и рекламу	7 038	6 000	1 199	2 343
Телекоммуникационные расходы	8 313	9 225	4 314	3 629
Командировочные и представительские расходы	4 991	9 524	1 805	3 508
Налоги, отличные от налога на прибыль и социальные отчисления	4 084	4 739	2 026	2 426
Расходы на программное обеспечение	4 831	4 737	2 859	1 977
Прочие расходы	24 608	40 469	6 467	18 702
Итого административных расходов	1 048 779	963 132	513 370	461 800

16. Справедливая стоимость финансовых активов, обязательств и инвестиционной недвижимости

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: котлируемые 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.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности финансовые активы и финансовые обязательства отражены по амортизированной стоимости, за исключением инвестиционной недвижимости, которая отражается по справедливой стоимости, а также чистых инвестиций в финансовый лизинг, отраженных как валовые инвестиции в лизинг за вычетом незаработанных финансовых доходов.

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 июня 2020 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.

(неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	49 365 326	49 365 326	47 761 269
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	9 694 518	-	9 694 518	9 522 128
Облигации выпущенные	25 118 974	10 172 218	-	35 291 192	34 424 687

Руководство Группы считает, что оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 46 494 546 тыс. рублей (балансовая стоимость – 44 612 906 тыс. рублей), справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года не отличалась существенно от их балансовой стоимости.

Инвестиционную недвижимость Группа относит к Уровню 3. Изменения в составе инвестиционной недвижимости, относимой к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019, могут быть представлены следующим образом:

Шесть месяцев, закончившихся	Уровень 3	
	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Остаток по состоянию на начало периода	431 860	574 390
Последующие затраты, признанные в балансовой стоимости актива	34 564	24 988
Выбытие	(185 915)	-
Остаток по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	280 509	599 378

По состоянию на 30 июня 2020 года ключевые допущения, использованные при оценке справедливой стоимости инвестиций, а также чувствительность оценки по отношению к изменению данных параметров, не отличаются существенно от данных, раскрытых в консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года.

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	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года		Три месяца, закончившихся 30 июня 2019 года	
	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	106 236	89 926	64 454	59 384
Налоги и отчисления по заработной плате	16 528	13 973	9 728	8 870
Всего вознаграждения	122 764	103 899	74 182	68 254

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовые остатки по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
	Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	2 940
Торговая и прочая кредиторская задолженность	115 125	113 100

18.2. Операции с конечной контролирующей стороной и компаниями, находящимися под контролем конечной контролирующей стороны и являющимися прямыми или косвенными участниками Группы

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовые остатки по операциям с указанными компаниями составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
	Активы	
Прочие активы	6 799	6 460
Обязательства		
Привлеченные кредиты и займы	1 889 494	2 101 245
Выпущенные облигации	-	3 293 427

Результаты операций с указанными компаниями за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2020 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2020 года (неаудиро- ванные данные)	30 июня 2019 года (неаудиро- ванные данные)
	Процентные доходы	1 259	-	1 259
Процентные расходы	(278 949)	(211 067)	(166 306)	(102 609)
Прочие операционные доходы	-	3 393	-	1 131
Административные расходы	(3 662)	(3 173)	(1 829)	(1 625)

По состоянию на 30 июня 2020 года банковские кредиты на сумму 3 016 755 тыс. рублей (на 31 декабря 2019 год – 3 016 801 тыс. рублей) обеспечены поручительством материнской компании САО «РЕСО-Гарантия».

18.3. Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, связанными с участниками и высшим руководством Группы. По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
	Активы	
Прочие активы	1 533	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	10 158	2 757
Денежные средства и их эквиваленты	2 989 085	712 052
Обязательства		
Выпущенные облигации	1 761 383	988 903

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Результаты операций с прочими связанными сторонами за шесть и три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года и 30 июня 2019 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	18 609	926	10 908	390
Процентные расходы	(54 125)	(8 964)	(32 719)	(622)
Прочие операционные доходы	-	3 151	-	1 051

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 июня 2020 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые остатки	Всего
Всего активов	54 666 489	4 165 247	(170 000)	58 661 736
Всего обязательств	(43 122 033)	(2 886 180)	170 000	(45 838 213)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	31 декабря 2019 года			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые остатки	Всего
Всего активов	50 726 206	3 396 644	(170 000)	53 952 850
Всего обязательств	(40 459 391)	(2 356 437)	170 000	(42 645 828)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые операции	Всего
Процентные доходы	5 115 086	335 439	(10 156)	5 440 369
Процентные расходы	(1 868 636)	(83 489)	10 156	(1 941 969)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и обесценение	(829 056)	(17 897)	-	(846 953)
Чистые прочие операционные доходы	131 138	23 863	-	155 001
Административные расходы	(941 790)	(106 989)	-	(1 048 779)
Чистый (убыток)/прибыль от операций в иностранной валюте	(275)	155 640	-	155 365
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 606 467	306 567	-	1 913 034
Расход по налогу на прибыль	(328 826)	(55 205)	-	(384 031)
Прибыль за период	1 277 641	251 362	-	1 529 003

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (неаудированные данные) (пересмотрено)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые операции	Всего
Процентные доходы	3 950 887	188 781	(10 116)	4 129 552
Процентные расходы	(1 198 875)	(49 352)	10 116	(1 238 111)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и обесценение	(119 842)	6 653	-	(113 189)
Чистые прочие операционные (расходы)/доходы	(124 678)	44 669	-	(80 009)
Административные расходы	(899 454)	(63 678)	-	(963 132)
Чистый убыток от операций в иностранной валюте	(1)	(21 171)	-	(21 172)
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 608 037	105 902	-	1 713 939
Расход по налогу на прибыль	(323 409)	(19 808)	-	(343 217)
Прибыль за период	1 284 628	86 094	-	1 370 722

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 30 июня 2020 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые операции	Всего
Процентные доходы	2 554 811	187 735	(5 084)	2 737 462
Процентные расходы	(971 356)	(43 681)	5 084	(1 009 953)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и обесценение	(395 060)	(16 178)	-	(411 238)
Чистые прочие операционные доходы	136 747	25 404	-	162 151
Административные расходы	(451 287)	(62 083)	-	(513 370)
Чистый убыток от операций в иностранной валюте	(9)	(38 778)	-	(38 787)
Прибыль до вычета налога на прибыль	873 846	52 419	-	926 265
Расход по налогу на прибыль	(173 400)	(9 469)	-	(182 869)
Прибыль за период	700 446	42 950	-	743 396

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 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 июня 2019 года (неаудированные данные) (пересмотрено)			Всего
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые операции	
Процентные доходы	2 067 709	89 043	(5 086)	2 151 666
Процентные расходы	(643 153)	(26 955)	5 086	(665 022)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	(81 795)	11 822	-	(69 973)
Чистые прочие операционные (расходы)/доходы	(50 068)	30 794	-	(19 274)
Административные расходы	(431 406)	(30 394)	-	(461 800)
Чистый убыток от операций в иностранной валюте	(16)	(29 840)	-	(29 856)
Прибыль до вычета налога на прибыль	861 271	44 470	-	905 741
Расход по налогу на прибыль	(173 264)	(8 671)	-	(181 935)
Прибыль за период	688 007	35 799	-	723 806

20. События после отчетной даты

21 августа 2020 года единственным участником Компании было принято решение о распределении части чистой прибыли Общества по итогам деятельности в 2019 году путем выплаты дивидендов в размере 500 000 тыс. рублей в пользу единственного участника – Акционерного общества «РЕСОТРАСТ».

В июле 2020 года дочерней компанией РЕСО-Беллизинг был получен займ от третьих лиц в размере 900 000 долларов США.