

ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»

**Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2023 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	3-4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9-31

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

**Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью
«РЕСО-Лизинг»**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «РЕСО-Лизинг» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2023 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, 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 июня 2023 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».



Пристапов М.Н.

АО «Кэпт»

Москва, Россия

29 августа 2023 года



	Прим.	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Гудвил		671 286	671 286
Отложенные налоговые активы		10 419	22 180
Основные средства		289 431	205 807
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	3	2 208 342	1 438 905
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	4	1 131 825	844 308
Имущество, предназначенное для продажи		2 913 807	2 636 714
Прочие активы	5	1 269 155	803 235
Прочие налоговые активы	6	234 562	113 646
Переплата по налогу на прибыль		559 537	766
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7	103 181 699	94 263 820
Займы выданные	8	579 081	450 000
Денежные средства и их эквиваленты		9 367 614	3 492 310
Всего активов		122 416 758	104 942 977
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Привлеченные кредиты и займы	9	17 880 886	14 350 509
Облигации выпущенные	10	76 182 510	63 353 571
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	1 749 400	1 498 351
Задолженность по налогу на прибыль		195 939	183 921
Прочие налоговые обязательства	6	533 809	527 936
Прочие обязательства	12	1 806 410	2 096 468
Отложенные налоговые обязательства		683 403	330 532
Всего обязательств		99 032 357	82 341 288
Уставный капитал	13	4 200 000	4 200 000
Добавочный капитал		2 762 954	2 762 954
Резерв накопленных курсовых разниц		(212 843)	(387 746)
Нераспределенная прибыль		16 627 078	16 017 539
Доля неконтролирующих участников		7 212	8 942
Всего капитала		23 384 401	22 601 689
Всего обязательств и капитала		122 416 758	104 942 977

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена
 руководством 29 августа 2023 года.

Генеральный директор

Финансовый директор



А.П. Мокин
 С.А. Маерова

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
		30 июня 2023 года (неаудированные данные)	30 июня 2022 года (неаудированные данные)	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	30 июня 2022 года (неаудированные данные)
Процентные доходы по операциям финансового лизинга		9 681 938	9 231 559	4 984 881	4 814 690
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		119 966	158 017	63 423	101 175
Процентные расходы		(3 747 435)	(3 798 755)	(1 949 969)	(2 079 135)
Чистые финансовые доходы		6 054 469	5 590 821	3 098 335	2 836 730
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг	7	(812 570)	(168 693)	(446 119)	(48 297)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	3,5	(25 663)	(23 606)	(11 652)	(11 296)
Чистые финансовые доходы за вычетом расходов по созданию резервов		5 216 236	5 398 522	2 640 564	2 777 137
Чистые прочие операционные доходы	14	942 647	793 111	604 241	564 144
Административные расходы	15	(1 552 735)	(1 702 953)	(772 180)	(879 015)
Чистая прибыль/(убыток) от операций в иностранной валюте		231 057	(664 984)	125 899	(1 036 815)
Прибыль до вычета налога на прибыль		4 837 205	3 823 696	2 598 524	1 425 451
Расход по налогу на прибыль		(1 098 441)	(755 071)	(579 335)	(294 288)
Прибыль за период		3 738 764	3 068 625	2 019 189	1 131 163
Прочий совокупный доход/(расход) <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в составе прибыли или убытка:</i>					
Влияние изменения валютных курсов		174 903	(707 100)	136 204	(626 819)
Прочий совокупный доход/(расход) за период, за вычетом налога		174 903	(707 100)	136 204	(626 819)
Общий совокупный доход за период		3 913 667	2 361 525	2 155 393	504 344
Прибыль/(убыток) за период, причитающаяся:					
Участнику Группы		3 737 539	3 067 807	2 018 557	1 131 760
Неконтролирующим участникам		1 225	818	632	(597)
Прибыль за период		3 738 764	3 068 625	2 019 189	1 131 163
Общий совокупный доход/(расход) за период, причитающийся:					
Участнику Группы		3 912 442	2 360 707	2 154 761	504 941
Неконтролирующим участникам		1 225	818	632	(597)
Общий совокупный доход за период		3 913 667	2 361 525	2 155 393	504 344

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 2023 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	30 506 852	28 716 880
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	9 560 868	9 040 298
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(43 555 729)	(35 460 164)
Поступления от продажи имущества	4 460 073	2 078 484
Страховое возмещение полученное	240 703	216 333
Прочие поступления	5 100	64 017
Выплаты сотрудникам	(1 944 984)	(2 124 039)
Штрафы и пени по договорам лизинга	217 414	170 608
Прочие платежи за товары и услуги	(589 742)	(478 120)
Расходы по страхованию	(855 192)	(616 716)
Агентское вознаграждение полученное	671 733	282 612
Движения по налогам, отличным от налога на прибыль	(987 236)	902 110
Уплаченный налог на прибыль	(1 362 847)	(606 123)
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от операционной деятельности	(3 632 987)	2 186 180
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Процентные доходы, отличные от операций финансового лизинга	85 467	142 266
Займы выданные	(100 000)	(1 055 000)
Займы погашенные	-	1 842 000
Приобретение основных средств	(11 644)	(8 111)
Продажа основных средств	8 700	13 567
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	(17 477)	934 722
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Кредиты и займы полученные	5 975 000	11 394 089
Кредиты и займы погашенные	(2 652 667)	(10 751 017)
Проценты уплаченные	(3 310 264)	(3 385 448)
Выпуск, продажа облигаций	14 498 187	15 436 963
Погашение, выкуп облигаций	(1 845 123)	(10 076 438)
Платежи по аренде	(29 343)	(24 981)
Проценты по аренде	(5 511)	(5 997)
Выплата дивидендов	(3 130 955)	(2 000 000)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	9 499 324	587 171
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	26 444	(182 417)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	5 875 304	3 525 656
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 492 310	1 990 870
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	9 367 614	5 516 526

	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)	-	-	-	3 067 807	818	3 068 625
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	(707 100)	-	-	(707 100)
Выплата дивидендов (неаудированные данные)	-	-	-	(2 000 000)	-	(2 000 000)
Остаток капитала по состоянию на 30 июня 2022 года (неаудированные данные)	4 200 000	2 762 954	(918 927)	15 650 363	8 060	21 702 450

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток капитала по состоянию на 1 января 2023 года	4 200 000	2 762 954	(387 746)	16 017 539	8 942	22 601 689
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	3 737 539	1 225	3 738 764
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	174 903	-	-	174 903
Выплата дивидендов (неаудированные данные)	-	-	-	(3 128 000)	(2 955)	(3 130 955)
Остаток капитала по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	4 200 000	2 762 954	(212 843)	16 627 078	7 212	23 384 401

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 2023 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2022 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 шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2023 года, необязательно являются индикатором результатов, которые можно будет ожидать за 2023 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 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% в первом квартале 2022 года 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 Банк России несколько раз менял ключевую ставку, и она составила 12,0%.

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

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

2.1. Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в сокращенной форме и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и за 2022 год, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является обновлением ранее выпущенной финансовой информации.

2.2. Непрерывность деятельности

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

2.3. Принципы оценки финансовых показателей

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

2.4. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

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

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

2.5. Основные допущения и оценочные значения

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

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

При подготовке прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Группы применяет те же существенные суждения относительно применения учетных политик и ключевых источников информации в отношении оценки неопределенности, что и в отношении консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года и за 2022 год. Обновление информации о допущениях, включая прогнозную информацию, используемых для оценки ОКУ по состоянию на 30 июня 2023 года, в совокупности 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 2023 года и 31 декабря 2022 года:

Организация	Основной вид деятельности	Страна регистрации	Эффективная доля владения	
			30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
ООО «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 и сравнительных данных

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

2.8. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2023 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.

3. Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	-	15 090
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	2 221 079	1 429 652
Резерв под обесценение	(12 737)	(5 837)
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	2 208 342	1 423 815
Итого активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	2 208 342	1 438 905

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	30 июня 2022 года (неаудированные данные)	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	30 июня 2022 года (неаудированные данные)
Сумма резерва на начало периода	5 837	6 094	12 021	6 028
Создание резерва под обесценение	8 855	1 584	175	1 339
Списание	(2 695)	(1 084)	(199)	(773)
Эффект от перевода в валюту отчетности	740	-	740	-
Сумма резерва на конец периода	12 737	6 594	12 737	6 594

4. Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Штрафы и пени к получению	2 268	2 686
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	1 129 557	841 622
Итого активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	1 131 825	844 308

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

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 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 чистой цены продажи.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Прочие активы

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Прочие активы, не связанные с основной деятельностью	35 593	35 593
Прочая дебиторская задолженность:		
Дебиторская задолженность по агентскому вознаграждению	637 183	277 813
Прочие авансы	270 457	94 461
Дебиторская задолженность по реализации имущества	252 596	318 491
Дебиторская задолженность по страховым выплатам	27 774	28 952
Прочее	69 811	61 737
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности	(39 370)	(24 804)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва	1 218 451	756 650
Расходные материалы	15 111	10 992
Итого прочие активы	1 269 155	803 235

Прочая дебиторская задолженность на 30 июня 2023 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2022 года в основном относится к 1 стадии ожидаемых кредитных убытков.

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

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2023 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2022 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2023 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2022 года (неаудирован- ные данные)
Сумма резерва на начало периода	24 804	26 774	29 866	19 961
Создание резерва	16 808	22 022	11 477	9 957
Списания за счет резерва	(2 770)	(20 162)	(2 055)	(399)
Эффект от перевода в валюту отчетности	528	779	82	(106)
Сумма резерва на конец периода	39 370	29 413	39 370	29 413

6. Прочие налоговые активы и обязательства

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Прочие налоговые активы		
НДС к возмещению	169 545	111 344
Переплата по прочим налогам	65 017	2 302
Итого прочие налоговые активы	234 562	113 646
Прочие налоговые обязательства		
НДС к уплате	428 217	517 684
Обязательства по прочим налогам	105 592	10 252
Итого прочие налоговые обязательства	533 809	527 936

7. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

деноминированные в валюте:	30 июня 2023 года (неаудированные данные)				31 декабря 2022 года			
	российские рубли	доллары США	евро	Итого	российские рубли	доллары США	евро	Итого
Валовые инвестиции в лизинг к получению	134 383 746	1 429 125	558 019	136 370 890	121 336 528	1 913 668	706 274	123 956 470
Незаработанные доходы к получению	(31 899 220)	(239 613)	(97 044)	(32 235 877)	(28 509 029)	(346 470)	(131 975)	(28 987 474)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг к получению	102 484 526	1 189 512	460 975	104 135 013	92 827 499	1 567 198	574 299	94 968 996
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(953 314)	-	-	(953 314)	(698 652)	(4 804)	(1 720)	(705 176)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	101 531 212	1 189 512	460 975	103 181 699	92 128 847	1 562 394	572 579	94 263 820

По состоянию на 30 июня 2023 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 2023 года дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 934 966 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2022 года: 3 465 029 тыс. рублей), включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на отчетную дату.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 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 2023 года (неаудированные данные)		31 декабря 2022 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Легковые автомобили	56 876 433	54,62	56 430 809	59,42
Грузовой автотранспорт	33 627 920	32,29	26 739 707	28,16
Строительная техника, включая спецтехнику	8 066 929	7,75	6 525 882	6,87
Погрузчики и складское оборудование	2 812 759	2,70	2 799 628	2,95
Автобусы	1 230 489	1,18	970 783	1,02
Сельскохозяйственное оборудование	373 009	0,36	408 316	0,43
Прочие самоходные машины	204 387	0,20	197 976	0,21
Лесозаготовительное оборудование и лесовозы	100 920	0,10	111 316	0,12
Геологоразведочная техника	80 483	0,08	38 942	0,04
Прочее оборудование	761 684	0,72	745 637	0,78
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	104 135 013	100	94 968 996	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(953 314)		(705 176)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	103 181 699		94 263 820	

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

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)		31 декабря 2022 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Оптовая и розничная торговля	29 982 594	28,79	28 165 539	29,66
Транспорт и связь	26 695 551	25,64	23 141 994	24,37
Строительство	25 598 130	24,58	22 450 959	23,64
Сельское хозяйство	2 110 814	2,03	2 143 227	2,26
Жилищно-коммунальное хозяйство	1 340 717	1,29	1 228 883	1,29
Операции с недвижимым имуществом	1 323 300	1,27	1 559 253	1,64
Пищевая промышленность	1 149 055	1,10	1 131 209	1,19
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	1 035 186	0,99	1 109 815	1,17
Здравоохранение и физическая культура	808 516	0,78	760 323	0,80
Финансовая и страховая деятельность	799 382	0,77	835 708	0,88
Охранная деятельность	602 446	0,58	539 373	0,57
Геология, добыча полезных ископаемых	511 936	0,49	668 712	0,70
Наука, культура и образование	510 692	0,49	643 979	0,68
Средства массовой информации	116 216	0,11	141 885	0,15
Другие виды производственных предприятий	4 764 616	4,58	4 375 837	4,61
Прочие виды деятельности	6 785 862	6,51	6 072 300	6,39
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	104 135 013	100,00	94 968 996	100,00
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(953 314)		(705 176)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	103 181 699		94 263 820	

По состоянию на 30 июня 2023 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 6,83 % чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 7 109 139 тыс. рублей, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (неаудированные данные)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(31 декабря 2022 года: на 20 крупнейших лизингополучателей приходилось 6,50 % от суммы чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 6 169 539 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 2023 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 2023 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Сильный	75 327 528	564 940	-	75 892 468
Стандартный	14 033 200	1 662 191	-	15 695 391
Приемлемый	1 907 712	6 319 289	-	8 227 001
Требующий мониторинга	514 024	3 127 220	-	3 641 244
Подлежащие расторжению	-	-	678 909	678 909
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	91 782 464	11 673 640	678 909	104 135 013
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(578 648)	(330 776)	(43 890)	(953 314)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	91 203 816	11 342 864	635 019	103 181 699

	31 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Сильный	73 236 967	450 417	-	73 687 384
Стандартный	9 906 185	1 311 744	-	11 217 929
Приемлемый	1 048 260	4 906 506	-	5 954 766
Требующий мониторинга	193 257	2 820 162	-	3 013 419
Подлежащие расторжению	-	-	1 095 498	1 095 498
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	84 384 669	9 488 829	1 095 498	94 968 996
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(411 580)	(242 070)	(51 526)	(705 176)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	83 973 089	9 246 759	1 043 972	94 263 820

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 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.

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 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	411 580	242 070	51 526	705 176
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	272 301	557 348	(17 079)	812 570
Переводы в Стадию 1	67 681	(67 681)	-	-
Переводы в Стадию 2	(173 092)	173 092	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(574 103)	574 103	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(564 663)	(564 663)
Эффект от перевода в валюту отчетности	178	50	3	231
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	578 648	330 776	43 890	953 314

В течение 6 месяцев 2023 года создание резерва связано со следующими факторами: переводом задолженности по чистым инвестициям в финансовый лизинг в размере 7 137 339 тыс. рублей в стадию 2 и 3 с созданием резерва на весь оставшийся срок договоров, с изменением валовой балансовой стоимости по договорам лизинга на 9 166 017 тыс. рублей и изменением расчетных оценок и связанных с ними допущений при оценке уровня будущих потерь.

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 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	323 534	114 515	16 230	454 279
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки	37 184	127 399	4 110	168 693
Переводы в Стадию 1	34 032	(34 032)	-	-
Переводы в Стадию 2	(77 769)	77 769	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(181 665)	181 665	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(189 871)	(189 871)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(4 942)	(935)	(532)	(6 409)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	312 039	103 051	11 602	426 692

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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	
Три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода	390 225	348 168	72 733	811 126
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	265 399	184 900	(4 180)	446 119
Переводы в Стадию 1	13 871	(13 871)	-	-
Переводы в Стадию 2	(91 032)	91 032	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(279 505)	279 505	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(304 171)	(304 171)
Эффект от перевода в валюту отчетности	185	52	3	240
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	578 648	330 776	43 890	953 314

	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	
Три месяца, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудированные данные)				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода	351 272	103 707	14 271	469 250
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	48 297	-	48 297
Переводы в Стадию 1	1 037	(1 037)	-	-
Переводы в Стадию 2	(36 623)	36 623	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(84 077)	84 077	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(86 466)	(86 466)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(3 647)	(462)	(280)	(4 389)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	312 039	103 051	11 602	426 692

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 июня 2023 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 июня 2023 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 июня 2023 года был бы на 1 031 817 тыс. рублей больше (неаудированные данные) (31 декабря 2022 года: резерв был бы на 942 638 тыс. рублей больше).

По состоянию на 30 июня 2023 года чистые инвестиции в финансовый лизинг, относящиеся к третьей стадии, с чистой балансовой стоимостью 635 019 тыс. рублей обеспечены лизинговым имуществом со справедливой стоимостью 595 187 тыс. рублей без учета избыточного обеспечения (на 31 декабря 2022 года: чистые инвестиции в финансовый лизинг, относящиеся к третьей стадии, с чистой балансовой стоимостью 1 043 972 тыс. рублей обеспечены лизинговым имуществом со справедливой стоимостью 1 001 097 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.

8. Займы выданные

Займы, выданные по состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 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 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года, относятся к 1 стадии ожидаемых кредитных убытков и к категории – сильный.

Ниже приведены условия и график погашения по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные) и 31 декабря 2022 года:

	Валюта	Процентная ставка	Год погашения
Займы выданные	российские рубли	13,0%	2025

9. Привлеченные кредиты и займы

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Банковские кредиты	12 652 443	11 294 665
Необеспеченные займы от связанных сторон	5 228 443	3 055 844
Итого привлеченные кредиты и займы	17 880 886	14 350 509

Ниже приведены условия и график погашения по состоянию на 30 июня 2023 года (неаудированные данные):

	Валюта	Процентная ставка	Год погашения
Банковские кредиты	российские рубли	8,79 - 11,29%*	2024 – 2025
Необеспеченные займы от связанных сторон	российские рубли	10,00 - 11,50%	2023 – 2024

Ниже приведены условия и график погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Валюта	Эффективная процентная ставка	Год погашения
Банковские кредиты	российские рубли	8,79 - 11,29%*	2023 – 2025
Необеспеченные займы от связанных сторон	российские рубли	11,50%	2023

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

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Облигации выпущенные

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года в обращении находились следующие выпуски облигаций, эмитированных ООО «РЕСО-Лизинг»:

Серия	Объем размещенной эмиссии	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 31 декабря 2022 года	Дата выпуска	Срок погашения	Дата досрочного предъявления к погашению	Процентная ставка, на 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона	
								30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
БО-01	2 500 000	2 321 982	2 468 982	Октябрь 2013	Сентябрь 2023	без оферт	10,00%	182 807	31 866
БО-03	3 000 000	2 708 187	2 708 187	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2024	11,00%	298 950	299 010
БО-04	3 000 000	2 582 755	2 582 755	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Ноябрь 2023	11,20%	423 897	423 931
БО-05	3 000 000	2 995 477	2 995 477	Октябрь 2016	Октябрь 2026	Октябрь 2024	8,20%	4 537	4 069
БО-06	7 000 000	-	-	Декабрь 2021	Декабрь 2025	Без оферт	9,45%*	7 003 524	7 000 714
БО-09	5 000 000	1 311 325	1 311 325	Февраль 2022	Февраль 2026	Февраль 2025	9,45%*	3 796 949	3 795 388
БО-П-01	3 000 000	-	-	Май 2021	Май 2031	Май 2025	8,00%	3 012 849	3 011 469
БО-П-03	5 000 000	5 000 000	3 154 877	Июнь 2020	Июнь 2023	Июнь 2023	-	-	1 858 621
БО-П-05	5 000 000	-	-	Сентябрь 2021	Август 2025	Без оферт	8,50%	5 121 855	5 119 162
БО-П-06	8 000 000	-	-	Август 2019	Август 2023	Без оферт	9,00%	8 295 201	8 299 671
БО-П-07	5 000 000	162 019	162 019	Октябрь 2019	Октябрь 2024	Без оферт	8,65%	4 922 882	4 919 975
БО-П-08	5 000 000	-	-	Декабрь 2020	Декабрь 2030	Декабрь 2023	6,85%	5 006 914	5 004 462
БО-П-11	7 000 000	-	-	Июль 2021	Июнь 2031	Июль 2024	8,55%	6 997 971	6 998 582
БО-П-14	300 000	-	-	Июнь 2021	Июнь 2024	Без оферт	7,50%	300 633	300 175
БО-П-19	225 000	-	-	Июль 2021	Июль 2024	Без оферт	8,30%	225 074	224 619
БО-П-21	1 000 000	-	-	Декабрь 2021	Декабрь 2024	Без оферт	9,60%	1 002 098	1 001 835
БО-02П-01	9 000 000	-	-	Июнь 2022	Июнь 2026	Без оферт	10,80%*	9 023 890	9 011 408
БО-02П-02	6 000 000	-	-	Ноябрь 2022	Ноябрь 2032	Май 2024	9,80%*	6 040 588	6 048 614
БО-П-22	14 500 000	-	-	Июнь 2023	Июнь 2033	Июнь 2026	10,90%	14 521 891	-
Итого выпущенных облигаций		17 081 745	15 383 622					76 182 510	63 353 571

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

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, представлен в таблице далее:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудированные данные)
Заемные средства на начало периода	77 704 080	72 271 081
Привлечение заемных средств	20 473 187	26 831 052
Погашение заемных средств	(4 497 790)	(20 827 455)
Проценты уплаченные, за исключением процентов по аренде	(3 310 264)	(3 391 445)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	12 665 133	2 612 152
Начисленные процентные расходы, за исключением процентов по аренде	3 741 924	3 798 755
Влияние изменений курсов иностранных валют	(47 741)	(9 121)
Заемные средства на конец периода	94 063 396	78 672 867

11. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Резерв по вознаграждениям	564 401	637 499
Торговая кредиторская задолженность	370 509	284 447
Расчеты с персоналом	218 023	766
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	216 597	178 982
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	186 551	236 641
Расчеты с прочими поставщиками услуг	151 572	138 655
Прочая кредиторская задолженность	41 747	21 361
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	1 749 400	1 498 351

12. Прочие обязательства

	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 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	1 656 452	2 003 766
Обязательства по арендным платежам	149 958	92 702
Итого прочие обязательства	1 806 410	2 096 468

13. Капитал

Выпущенный и полностью оплаченный зарегистрированный уставный капитал Компании согласно Уставу составляет 4 200 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года – 4 200 000 тыс. рублей).

В марте - мае 2023 года Обществом были объявлены и выплачены дивиденды в размере 3 130 955 тыс. рублей (неаудированные данные). В июне 2022 года Обществом были объявлены и выплачены дивиденды в размере 2 000 000 тыс. рублей (неаудированные данные).

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Чистые прочие операционные доходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	30 июня 2022 года (неаудированные данные)	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	30 июня 2022 года (неаудированные данные)
Агентское вознаграждение полученное	836 252	488 185	432 802	369 601
Чистый доход от реализации выбывшего из лизинга имущества	295 062	369 387	100 262	234 067
Доход от сборов пени и штрафов	222 360	173 800	122 738	88 284
Прочий чистый операционный расход	(411 027)	(238 261)	(51 561)	(127 808)
Итого чистые прочие операционные доходы	942 647	793 111	604 241	564 144

Выручка от реализации изъятого имущества по договорам лизинга за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, составила 4 455 116 тыс. рублей без НДС (неаудированные данные) (2 102 045 тыс. рублей без НДС за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года (неаудированные данные)).

15. Административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	30 июня 2022 года (неаудированные данные)	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	30 июня 2022 года (неаудированные данные)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	1 222 509	1 404 293	582 515	719 641
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	66 991	48 396	36 018	28 723
Амортизация и износ	56 710	49 209	28 780	32 377
Расходы на аренду	35 985	60 765	18 190	29 017
Расходы на страхование	27 164	22 670	13 667	13 857
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	42 257	24 061	28 872	15 371
Расходы на маркетинг и рекламу	30 169	8 069	20 779	1 792
Офисные расходы	15 014	23 119	8 184	10 434
Телекоммуникационные расходы	7 818	13 560	3 681	9 441
Почтовые расходы	7 379	16 985	3 646	8 431
Командировочные и представительские расходы	11 170	2 343	7 967	324
Расходы на программное обеспечение	3 010	10 125	1 042	2 720
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 465	9 270	884	2 106
Прочие расходы	25 094	10 088	17 955	4 781
Итого административных расходов	1 552 735	1 702 953	772 180	879 015

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 июня 2023 года и 31 декабря 2022 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.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2023 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 июня 2023 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	103 774 535	103 774 535	103 181 699
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	18 015 549	-	18 015 549	17 880 886
Облигации выпущенные	64 502 625	11 688 456	-	76 191 081	76 182 510

31 декабря 2022 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	94 989 821	94 989 821	94 263 820
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	14 465 381	-	14 465 381	14 350 509
Облигации выпущенные	51 269 065	11 415 147	-	62 684 212	63 353 571

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 и практика в Российской Федерации в целом стабилизировались в последние годы. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов за последние три календарных года или, если предъявляется требование о переносе налогового убытка, до года, в котором такой убыток был сформирован. Судебная практика последних лет свидетельствует о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового

законодательства и, в особенности, обращают больше внимания на содержание операций, а не только на их форму.

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 2023 года		Три месяца, закончившихся 30 июня 2022 года	
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	223 628	246 471	103 679	158 774
Налоги и отчисления по заработной плате	34 987	37 830	15 456	23 975
Всего вознаграждения	258 615	284 301	119 135	182 749

По состоянию на 30 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года балансовые остатки по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	2 430	3 899
Торговая и прочая кредиторская задолженность	246 282	225 443

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 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года балансовые остатки по операциям с единственным участником составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 июня 2023 года	31 декабря 2022 года
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Обязательства		
Привлеченные кредиты и займы	5 228 443	3 055 844

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Результаты операций с единственным участником за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	30 июня 2022 года (неаудированные данные)	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	30 июня 2022 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	-	58 634	-	38 512
Процентные расходы	(197 596)	-	(112 528)	-

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 июня 2023 года и 31 декабря 2022 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
	Прочие активы	392 735
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	103
Денежные средства и их эквиваленты	6 295 041	2 630 134
Обязательства		
Выпущенные облигации	7 877 759	7 164 520

Результаты операций с прочими связанными сторонами за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года и 30 июня 2022 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся		Три месяца, закончившихся	
	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	30 июня 2022 года (неаудированные данные)	30 июня 2023 года (неаудированные данные)	30 июня 2022 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	62 430	48 069	26 647	35 713
Процентные расходы	(332 035)	(546 852)	(169 769)	(199 196)
Прочий операционный доход	487 442	202 748	316 049	180 595
Административные расходы	(14 761)	(4 726)	(7 697)	(2 703)

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 2023 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые остатки	Всего
Всего активов	119 990 149	3 446 609	(1 020 000)	122 416 758
Всего обязательств	(98 680 675)	(1 371 682)	1 020 000	(99 032 357)

Консолидированный отчет о финансовом положении	31 декабря 2022 года			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые остатки	Всего
Всего активов	102 225 194	4 310 536	(1 592 753)	104 942 977
Всего обязательств	(82 045 390)	(1 888 651)	1 592 753	(82 341 288)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые операции	Всего
Процентные доходы	9 528 365	345 331	(71 792)	9 801 904
Процентные расходы	(3 756 581)	(62 646)	71 792	(3 747 435)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(843 333)	5 100	-	(838 233)
Чистые прочие операционные доходы	1 606 534	106 468	(770 355)	942 647
Административные расходы	(1 442 761)	(109 974)	-	(1 552 735)
Чистая прибыль от операций в иностранной валюте	32 091	198 966	-	231 057
Прибыль до вычета налога на прибыль	5 124 315	483 245	(770 355)	4 837 205
Расход по налогу на прибыль	(866 645)	(99 439)	(132 357)	(1 098 441)
Прибыль за период	4 257 670	383 806	(902 712)	3 738 764

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 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 2022 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
	Процентные доходы	8 969 801	613 388	(193 613)
Процентные расходы	(3 798 755)	(193 613)	193 613	(3 798 755)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(187 401)	(4 898)	-	(192 299)
Чистые прочие операционные доходы	774 125	18 986	-	793 111
Административные расходы	(1 572 295)	(130 658)	-	(1 702 953)
Чистый убыток от операций в иностранной валюте	(657 899)	(7 085)	-	(664 984)
Прибыль до вычета налога на прибыль	3 527 576	296 120	-	3 823 696
Расход по налогу на прибыль	(701 797)	(53 274)	-	(755 071)
Прибыль за период	2 825 779	242 846	-	3 068 625

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
	Процентные доходы	4 924 659	157 408	(33 763)
Процентные расходы	(1 954 390)	(29 342)	33 763	(1 949 969)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(456 427)	(1 344)	-	(457 771)
Чистые прочие операционные доходы	905 843	58 325	(359 927)	604 241
Административные расходы	(710 057)	(62 123)	-	(772 180)
Чистая прибыль от операций в иностранной валюте	7 676	118 223	-	125 899
Прибыль до вычета налога на прибыль	2 717 304	241 147	(359 927)	2 598 524
Расход по налогу на прибыль	(466 246)	(51 804)	(61 285)	(579 335)
Прибыль за период	2 251 058	189 343	(421 212)	2 019 189

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 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 2022 года (неаудированные данные)			Всего
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	
Процентные доходы	4 718 059	287 420	(89 614)	4 915 865
Процентные расходы	(2 079 135)	(89 614)	89 614	(2 079 135)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(84 237)	24 644	-	(59 593)
Чистые прочие операционные доходы	562 589	1 555	-	564 144
Административные расходы	(805 390)	(73 625)	-	(879 015)
Чистый убыток от операций в иностранной валюте	(666 527)	(370 288)	-	(1 036 815)
Прибыль / (убыток) до вычета налога на прибыль	1 645 359	(219 908)	-	1 425 451
Расход по налогу на прибыль	(333 798)	39 510	-	(294 288)
Прибыль / (убыток) за период	1 311 561	(180 398)	-	1 131 163

20. События после отчетной даты

В июле 2023 года ООО «РЕСО-Лизинг» разместило облигации серии БО-П-09 номиналом 8 000 000 тыс. рублей.