

ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»

**Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за 3 месяца, закончившихся
31 марта 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	9-29

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 31 марта 2023 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за три месяца, 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 31 марта 2023 года и за три месяца, 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

30 июня 2023 года

	Прим.	31 марта 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Гудвил		671 286	671 286
Отложенные налоговые активы		10 119	22 180
Основные средства		223 265	205 807
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	3	1 472 447	1 438 905
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	4	1 089 752	844 308
Имущество, предназначенное для продажи		2 842 593	2 636 714
Прочие активы	5	741 261	803 235
Прочие налоговые активы	6	129 148	113 646
Переплата по налогу на прибыль		27 844	766
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7	95 737 664	94 263 820
Займы выданные	8	464 425	450 000
Денежные средства и их эквиваленты		2 682 739	3 492 310
Всего активов		106 092 543	104 942 977
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Привлеченные кредиты и займы	9	12 597 712	14 350 509
Облигации выпущенные	10	64 000 154	63 353 571
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	1 690 210	1 498 351
Задолженность по налогу на прибыль		130 950	183 921
Прочие налоговые обязательства	6	1 543 701	527 936
Прочие обязательства	12	1 560 476	2 096 468
Отложенные налоговые обязательства		210 951	330 532
Всего обязательств		81 734 154	82 341 288
Уставный капитал	13	4 200 000	4 200 000
Добавочный капитал		2 762 954	2 762 954
Резерв накопленных курсовых разниц		(349 047)	(387 746)
Нераспределенная прибыль		17 736 521	16 017 539
Доля неконтролирующих участников		7 961	8 942
Всего капитала		24 358 389	22 601 689
Всего обязательств и капитала		106 092 543	104 942 977

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена
 Руководством 30 июня 2023 года.

Генеральный директор

Финансовый директор



 «РЕСО-Лизинг» А.П. Мокин
 RESCO С.А. Маерова
 -LEASING
 * МОСКВА * 5101800611/18

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

	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (неаудированные данные)
Процентные доходы по операциям финансового лизинга		4 697 057	4 416 869
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		56 543	56 842
Процентные расходы		(1 797 466)	(1 719 620)
Чистые финансовые доходы		2 956 134	2 754 091
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг		(366 451)	(120 396)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам		(14 011)	(12 310)
Чистые финансовые доходы за вычетом расходов по созданию резервов		2 575 672	2 621 385
Чистые прочие операционные доходы	14	338 406	228 967
Административные расходы	15	(780 555)	(823 938)
Чистая прибыль от операций в иностранной валюте		105 158	371 831
Прибыль до вычета налога на прибыль		2 238 681	2 398 245
Расход по налогу на прибыль		(519 106)	(460 783)
Прибыль за период		1 719 575	1 937 462
Прочий совокупный доход / (расход)			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Влияние изменения валютных курсов		38 699	(80 281)
Прочий совокупный доход / (расход) за период, за вычетом налога		38 699	(80 281)
Общий совокупный доход за период		1 758 274	1 857 181
Прибыль за период, причитающаяся:			
Участнику Группы		1 718 982	1 936 047
Неконтролирующим участникам		593	1 415
Прибыль за период		1 719 575	1 937 462
Общий совокупный доход за период, причитающийся:			
Участникам Группы		1 757 681	1 855 766
Неконтролирующим участникам		593	1 415
Общий совокупный доход за период		1 758 274	1 857 181

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	14 012 825	14 355 871
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	4 460 374	4 355 849
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(17 862 074)	(20 909 625)
Поступления от продажи имущества	2 285 695	1 289 655
Страховое возмещение полученное	120 121	91 279
Прочие поступления	3 945	20 591
Выплаты сотрудникам	(667 370)	(1 033 251)
Штрафы и пени по договорам лизинга	95 749	83 786
Прочие платежи за товары и услуги	(192 427)	(382 359)
Расходы по страхованию	(398 586)	(291 423)
Агентское вознаграждение полученное	358 793	77 375
Движения по налогам, отличным от налога на прибыль	411 559	(419 683)
Уплаченный налог на прибыль	(594 698)	(375 098)
Чистые денежные средства, полученные (использованные) в операционной деятельности	2 033 906	(3 137 033)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Процентные доходы, отличные от операций финансового лизинга	43 292	23 522
Приобретение основных средств	(5 974)	(6 081)
Продажа основных средств	2 600	3 508
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	39 918	20 949
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Кредиты и займы полученные	-	4 331 561
Кредиты и займы погашенные	(1 826 333)	(530 497)
Проценты уплаченные	(1 066 608)	(1 014 452)
Выпуск, продажа облигаций	-	4 999 375
Погашение, выкуп облигаций	-	(5 475 502)
Платежи по аренде	(14 869)	(12 363)
Проценты по аренде	(2 177)	(2 920)
Выплата дивидендов	(1 575)	-
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от финансовой деятельности	(2 911 562)	2 295 202
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	28 166	3 146
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(809 572)	(817 736)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 492 311	1 990 870
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	2 682 739	1 173 134

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

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток капитала по состоянию на 1 января 2022 года	4 200 000	2 762 954	(211 827)	14 582 556	7 242	21 340 925
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	1 936 047	1 415	1 937 462
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	(80 281)	-	-	(80 281)
Остаток капитала по состоянию на 31 марта 2022 года (неаудированные данные)	4 200 000	2 762 954	(292 108)	16 518 603	8 657	23 198 106

	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)	-	-	-	1 718 982	593	1 719 575
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	38 699	-	-	38 699
Выплата дивидендов (неаудированные данные)	-	-	-	-	(1 574)	(1 574)
Остаток капитала по состоянию на 31 марта 2023 года (неаудированные данные)	4 200 000	2 762 954	(349 047)	17 736 521	7 961	24 358 389

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 31 марта 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 три месяца, закончившиеся 31 марта 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 недавно введенных санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.

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

Повышение ключевой ставки Банка России до 20% 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 последовательно снизил ключевую ставку до 7,5%, таким образом, ключевая ставка вернулась к уровню 2021 года.

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 31 марта 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 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года:

Организация	Основной вид деятельности	Страна регистрации	Эффективная доля владения	
			31 марта 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.

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств в составе сравнительных данных за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, нетто поступления по займам, полученным в рамках сделок «РЕПО», в размере 2 830 500 тыс. руб., представлены в составе строки «Кредиты и займы полученные».

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

	31 марта 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	3 682	15 090
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	1 480 786	1 429 652
Резерв под обесценение	(12 021)	(5 837)
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	1 468 765	1 423 815
Итого активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	1 472 447	1 438 905

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (неаудированные данные)
Сумма резерва на начало периода	5 837	6 094
Создание резерва	8 680	245
Списание	(2 496)	(311)
Сумма резерва на конец периода	12 021	6 028

4. Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

	31 марта 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Штрафы и пени к получению	2 180	2 686
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	1 087 572	841 622
Итого активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	1 089 752	844 308

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

По состоянию на 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Прочие активы

	31 марта 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	330 847	277 813
Прочие авансы	206 709	94 461
Дебиторская задолженность по реализации имущества и оказанным услугам	122 493	318 491
Дебиторская задолженность по страховым выплатам	15 608	28 952
Прочее	48 981	61 737
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности и резерв под обесценение нефинансовых активов	(29 866)	(24 804)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва	694 772	756 650
Расходные материалы	10 896	10 992
Итого прочие активы	741 261	803 235

Прочая дебиторская задолженность на 31 марта 2023 года 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:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (неаудированные данные)
Сумма резерва на начало периода	24 804	26 774
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки и обесценение	5 331	12 065
Списания за счет резерва	(715)	(19 763)
Эффект от перевода в валюту отчетности	446	885
Сумма резерва на конец периода	29 866	19 961

6. Прочие налоговые активы и обязательства

	31 марта 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Прочие налоговые активы		
НДС к возмещению	126 677	111 344
Переплата по прочим налогам	2 471	2 302
Итого прочие налоговые активы	129 148	113 646
Прочие налоговые обязательства		
НДС к уплате	1 297 627	517 684
Обязательства по прочим налогам	246 074	10 252
Итого прочие налоговые обязательства	1 543 701	527 936

7. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

деноминированные в валюте:	31 марта 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	123 356 201	1 662 785	642 713	125 661 699	121 336 528	1 913 668	706 274	123 956 470
Незаработанные доходы к получению	(28 706 670)	(290 529)	(115 710)	(29 112 909)	(28 509 029)	(346 470)	(131 975)	(28 987 474)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг к получению	94 649 531	1 372 256	527 003	96 548 790	92 827 499	1 567 198	574 299	94 968 996
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(811 126)	-	-	(811 126)	(698 652)	(4 804)	(1 720)	(705 176)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	93 838 405	1 372 256	527 003	95 737 664	92 128 847	1 562 394	572 579	94 263 820

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 2023 года дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 2 960 854 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2022 года: 3 465 029 тыс. рублей), включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на отчетную дату. По данным договорам Группа по состоянию на 31 марта 2023 года получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 573 990 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2022 года: 638 451 тыс. рублей).

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 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:

	31 марта 2023 года (неаудированные данные)		31 декабря 2022 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Легковые автомобили	55 426 373	57,41	56 430 809	59,42
Грузовой автотранспорт	29 001 295	30,04	26 739 707	28,16
Строительная техника, включая спецтехнику	6 895 657	7,14	6 525 882	6,87
Погрузчики и складское оборудование	2 798 285	2,90	2 799 628	2,95
Автобусы	976 797	1,01	970 783	1,02
Сельскохозяйственное оборудование	395 381	0,41	408 316	0,43
Прочие самоходные машины	180 589	0,19	197 976	0,21
Лесозаготовительное оборудование и лесовозы	108 534	0,11	111 316	0,12
Геологоразведочная техника	41 720	0,04	38 942	0,04
Прочее оборудование	724 159	0,75	745 637	0,78
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	96 548 790	100	94 968 996	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(811 126)		(705 176)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	95 737 664		94 263 820	

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

	31 марта 2023 года (неаудированные данные)		31 декабря 2022 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Оптовая и розничная торговля	28 085 284	29,09	28 165 539	29,66
Транспорт и связь	24 116 837	24,98	23 141 994	24,37
Строительство	23 197 256	24,03	22 450 959	23,64
Сельское хозяйство	2 070 960	2,14	2 143 227	2,26
Операции с недвижимым имуществом	1 543 821	1,60	1 559 253	1,64
Жилищно-коммунальное хозяйство	1 194 001	1,24	1 228 883	1,29
Пищевая промышленность	1 104 472	1,14	1 131 209	1,19
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	1 082 857	1,12	1 109 815	1,17
Финансовая и страховая деятельность	750 594	0,78	835 708	0,88
Здравоохранение и физическая культура	728 807	0,75	760 323	0,80
Наука, культура и образование	601 962	0,62	643 979	0,68
Геология, добыча полезных ископаемых	570 815	0,59	668 712	0,70
Охранная деятельность	528 022	0,55	539 373	0,57
Средства массовой информации	133 712	0,14	141 885	0,15
Другие виды производственных предприятий	4 513 849	4,68	4 375 837	4,61
Прочие виды деятельности	6 325 541	6,55	6 072 300	6,39
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	96 548 790	100,00	94 968 996	100,00
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(811 126)		(705 176)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	95 737 664		94 263 820	

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 марта 2023 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 6,72 % чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 6 491 964 тыс. рублей, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (неаудированные данные) (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 31 марта 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:

	31 марта 2023 года (неаудированные данные)			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Сильный	69 290 602	424 786	-	69 715 388
Стандартный	12 089 025	1 585 253	-	13 674 278
Приемлемый	1 614 480	6 609 889	-	8 224 369
Требующий мониторинга	517 393	3 119 851	-	3 637 244
Подлежащие расторжению	-	-	1 297 511	1 297 511
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	83 511 500	11 739 779	1 297 511	96 548 790
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(390 225)	(348 168)	(72 733)	(811 126)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	83 121 275	11 391 611	1 224 778	95 737 664

	31 декабря 2022 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
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 три месяца, закончившихся 31 марта 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	
Три месяца, закончившихся 31 марта 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	6 902	372 448	(12 899)	366 451
Переводы в Стадию 1	53 810	(53 810)	-	-
Переводы в Стадию 2	(82 060)	82 060	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(294 598)	294 598	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(260 492)	(260 492)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(7)	(2)		(9)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	390 225	348 168	72 733	811 126

В течение 3 месяцев 2023 года создание резерва связано со следующими факторами: переводом задолженности по чистым инвестициям в финансовый лизинг в размере 6 555 078 тыс. рублей в стадию 2 и 3 с созданием резерва на весь оставшийся срок договоров, с изменением валовой балансовой стоимости по договорам лизинга на 1 579 794 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	
Три месяца, закончившихся 31 марта 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
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	37 184	79 102	4 110	120 396
Переводы в Стадию 1	32 995	(32 995)	-	-
Переводы в Стадию 2	(41 146)	41 146	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(97 588)	97 588	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(103 405)	(103 405)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(1 295)	(473)	(252)	(2 020)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	351 272	103 707	14 271	469 250

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 31 марта 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 31 марта 2023 года, не оказало существенного влияния на величину ОКУ.

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 31 марта 2023 года был бы на 957 376 тыс. рублей больше (неаудированные данные) (31 декабря 2022 года: резерв был бы на 942 638 тыс. рублей больше).

По состоянию на 31 марта 2023 года чистые инвестиции в финансовый лизинг, относящиеся к третьей стадии, с чистой балансовой стоимостью 1 224 778 тыс. рублей обеспечены лизинговым имуществом со справедливой стоимостью 1 159 853 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 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 2023 года:

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

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

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

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9. Привлеченные кредиты и займы

	31 марта 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Банковские кредиты	9 456 798	11 294 665
Необеспеченные займы от связанных сторон	3 140 914	3 055 844
Итого привлеченные кредиты и займы	12 597 712	14 350 509

Ниже приведены условия и график погашения по состоянию на 31 марта 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	11,50%	2023

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

10. Облигации выпущенные

По состоянию на 31 марта 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 31 марта 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 31 марта 2023 года (неаудированные данные)	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона	
								31 марта 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
БО-01	2 500 000	2 468 982	2 468 982	Октябрь 2013	Сентябрь 2023	Без оферт	10,00%	31 090	31 866
БО-03	3 000 000	2 708 187	2 708 187	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2024	11,00%	307 029	299 010
БО-04	3 000 000	2 582 755	2 582 755	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Ноябрь 2023	11,20%	435 541	423 931
БО-05	3 000 000	2 995 477	2 995 477	Октябрь 2016	Октябрь 2026	Октябрь 2024	8,20%	4 394	4 069
БО-06	7 000 000	-	-	Декабрь 2021	Декабрь 2025	Без оферт	9,45%*	7 165 489	7 000 714
БО-09	5 000 000	1 311 325	1 311 325	Февраль 2022	Февраль 2026	Февраль 2025	9,45%*	3 708 092	3 795 388
БО-П-01	3 000 000	-	-	Май 2021	Май 2031	Май 2025	8,00%	3 071 487	3 011 469
БО-П-03	5 000 000	3 154 877	3 154 877	Июнь 2020	Июнь 2023	Июнь 2023	12,50%	1 915 415	1 858 621
БО-П-05	5 000 000	-	-	Сентябрь 2021	Август 2025	Без оферт	8,50%	5 014 365	5 119 162
БО-П-06	8 000 000	-	-	Август 2019	Август 2023	Без оферт	9,00%	8 116 348	8 299 671
БО-П-07	5 000 000	162 019	162 019	Октябрь 2019	Октябрь 2024	Без оферт	8,65%	5 025 936	4 919 975
БО-П-08	5 000 000	-	-	Декабрь 2020	Декабрь 2030	Декабрь 2023	6,85%	5 090 072	5 004 462
БО-П-11	7 000 000	-	-	Июль 2021	Июнь 2031	Июнь 2024	8,55%	7 145 119	6 998 582
БО-П-14	300 000	-	-	Июнь 2021	Июнь 2024	Без оферт	7,50%	300 373	300 175
БО-П-19	225 000	-	-	Июль 2021	Июль 2024	Без оферт	8,30%	224 819	224 619
БО-П-21	1 000 000	-	-	Декабрь 2021	Декабрь 2024	Без оферт	9,60%	1 001 835	1 001 835
БО-02П-01	9 000 000	-	-	Июнь 2022	Июнь 2026	Без оферт	10,80%	9 255 054	9 011 408
БО-02П-02	6 000 000	-	-	Ноябрь 2022	Ноябрь 2032	Май 2024	9,80%	6 187 696	6 048 614
Итого выпущенных облигаций		15 383 622	15 383 622					64 000 154	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 три месяца, закончившихся 31 марта 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 три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, и за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года, представлен в таблице далее:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированн ые данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (неаудированн ые данные)
Заемные средства на начало периода	77 704 080	72 271 081
Привлечение заемных средств	-	9 330 936
Погашение заемных средств	(1 826 333)	(6 018 362)
Проценты уплаченные	(1 066 608)	(1 017 372)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	(2 892 941)	2 295 202
Начисленные процентные расходы, за исключением процентов по аренде	1 795 289	1 719 620
Влияние изменений курсов иностранных валют	(8 562)	332 469
Заемные средства на конец периода	76 597 866	76 618 372

11. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31 марта 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Резерв по вознаграждениям	629 267	637 499
Расчеты с персоналом	250 265	766
Торговая кредиторская задолженность	234 651	284 447
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	210 011	178 982
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	192 590	236 641
Расчеты с прочими поставщиками услуг	134 597	138 655
Прочая кредиторская задолженность	38 829	21 361
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	1 690 210	1 498 351

12. Прочие обязательства

	31 марта 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	1 447 691	2 003 766
Обязательства по арендным платежам	112 785	92 702
Итого прочие обязательства	1 560 476	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 2023 года, Обществом были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1 574 тыс. рублей. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2022 года ООО «РЕСО-Лизинг» не объявляло и не выплачивало дивидендов.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Чистые прочие операционные доходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (неаудированные данные)
Агентское вознаграждение полученное	403 450	118 854
Чистый доход от реализации выбывшего из лизинга имущества	194 800	135 320
Доход от сборов пени и штрафов	99 622	85 516
Прочий чистый операционный расход	(359 466)	(110 723)
Итого чистые прочие операционные доходы	338 406	228 967

Выручка от реализации изъятого имущества по договорам лизинга за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, составила 2 150 000 тыс. рублей без НДС (неаудированные данные) (1 040 870 тыс. рублей без НДС за три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года).

15. Административные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (неаудированные данные)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	639 994	684 652
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	30 973	19 673
Амортизация и износ	27 930	16 832
Расходы на аренду	17 795	31 748
Расходы на страхование	13 497	8 813
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	13 385	8 690
Расходы на маркетинг и рекламу	9 390	6 277
Офисные расходы	6 830	12 685
Телекоммуникационные расходы	4 137	4 119
Почтовые расходы	3 733	8 554
Командировочные и представительские расходы	3 203	2 019
Расходы на программное обеспечение	1 968	7 405
Налоги, отличные от налога на прибыль	581	7 164
Прочие расходы	7 139	5 307
Итого административные расходы	780 555	823 938

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 31 марта 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.

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 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года. Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

В тех случаях, когда сумма не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, действующих на отчетную дату. В соответствии с условиями выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, Руководство полагает, что может

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

управлять погашением облигаций по оферте путем изменения купонных ставок по облигациям и оценивает их исходя из установленных в договорах дат досрочного выкупа.

31 марта 2023 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	96 376 615	96 376 615	95 737 664
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы*	-	12 638 605	-	12 638 605	12 597 712
Облигации выпущенные	52 119 747	11 647 931	-	63 767 678	64 000 154

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 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	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (неаудированные данные)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	119 949	87 697
Налоги и отчисления по заработной плате	19 531	13 855
Всего вознаграждения	139 480	101 552

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

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	31 марта 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	4 170	3 899
Торговая и прочая кредиторская задолженность	359 029	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 31 марта 2023 года и 31 декабря 2022 года балансовые остатки по операциям с единственным участником составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	31 марта 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Обязательства		
Привлеченные кредиты и займы	3 140 914	3 055 846

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Результаты операций с единственным участником за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года и 31 марта 2022 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	-	20 122
Процентные расходы	(85 068)	-

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

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	31 марта 2023 года (неаудированные данные)	31 декабря 2022 года
Активы		
Прочие активы	159 253	158 633
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	103
Денежные средства и их эквиваленты	1 772 541	2 630 134
Обязательства		
Облигации выпущенные	7 314 413	7 164 520

Результаты операций с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года и 31 марта 2022 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	35 783	12 356
Процентные расходы	(162 266)	(347 656)
Чистые прочие операционные доходы	171 393	22 153
Административные расходы	(7 064)	(2 023)

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	31 марта 2023 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые остатки	Всего
Всего активов	103 589 583	3 862 666	(1 359 706)	106 092 543
Всего обязательств	(81 403 167)	(1 690 693)	1 359 706	(81 734 154)

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный отчет о финансовом положении	31 декабря 2022 года			Всего
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые остатки	
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)
	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)			
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые операции	Всего
Процентные доходы	4 603 706	187 923	(38 029)	4 753 600
Процентные расходы	(1 802 191)	(33 304)	38 029	(1 797 466)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(386 906)	6 444	-	(380 462)
Чистые прочие операционные доходы	700 691	48 143	(410 428)	338 406
Административные расходы	(732 704)	(47 851)	-	(780 555)
Чистая прибыль от операций в иностранной валюте	24 415	80 743	-	105 158
Прибыль до вычета налога на прибыль	2 407 011	242 098	(410 428)	2 238 681
Расход по налогу на прибыль	(400 399)	(47 635)	(71 072)	(519 106)
Прибыль за период	2 006 612	194 463	(481 500)	1 719 575
	Три месяца, закончившихся 31 марта 2022 года (неаудированные данные)			
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые операции	Всего
Процентные доходы	4 251 742	325 968	(103 999)	4 473 711
Процентные расходы	(1 719 620)	(103 999)	103 999	(1 719 620)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(103 164)	(29 542)	-	(132 706)
Чистые прочие операционные доходы	211 536	17 431	-	228 967
Административные расходы	(766 905)	(57 033)	-	(823 938)
Чистая прибыль от операций в иностранной валюте	8 628	363 203	-	371 831
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 882 217	516 028	-	2 398 245
Расход по налогу на прибыль	(367 999)	(92 784)	-	(460 783)
Прибыль за период	1 514 218	423 244	-	1 937 462

20. События после отчетной даты

В мае 2023 года единственным участником Общества было принято решение о распределении части чистой прибыли Общества по итогам деятельности в 2022 году путем выплаты дивидендов в размере 3 128 000 тыс. рублей.

В мае 2023 года ООО «РЕСО-Лизинг» получило заем от материнской компании ООО «РЕСО Инвестиции» на сумму 1 975 000 тыс. рублей.

В июне 2023 года был получен банковский кредит от несвязанной стороны на сумму 4 000 000 тыс. рублей.

В июне 2023 года ООО «РЕСО-Лизинг» разместило облигации серии БО-П-22 номиналом 14 500 000 тыс. рублей.

В июне 2023 года ООО «РЕСО-Лизинг» выкупило облигации серии БО-П-03 номиналом 1 845 000 тыс. рублей.