

ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»

**Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за 3 месяца, закончившихся
31 марта 2024 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 предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 31 марта 2024 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 отчетности (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 2024 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 Максим Николаевич

АО «Кэпт»

Москва, Россия

21 июня 2024 года



	Прим.	31 марта 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Гудвил		671 286	671 286
Отложенные налоговые активы		15 416	12 660
Основные средства		312 357	265 978
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	3	1 566 917	1 913 901
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	4	1 475 284	1 428 411
Имущество, предназначенное для продажи		4 662 184	4 030 020
Прочие активы	5	1 627 298	1 342 265
Прочие налоговые активы	6	153 088	175 448
Переплата по налогу на прибыль		31 947	33 952
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7	120 887 303	118 215 443
Денежные средства и их эквиваленты		2 379 461	2 942 647
Всего активов		133 782 541	131 032 011
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Привлеченные кредиты и займы	8	17 010 677	17 651 727
Облигации выпущенные	9	83 848 690	82 590 688
Торговая и прочая кредиторская задолженность	10	1 699 225	1 602 300
Задолженность по налогу на прибыль		13 564	77 159
Прочие налоговые обязательства	6	1 918 124	1 061 922
Прочие обязательства	11	1 828 243	2 520 853
Отложенные налоговые обязательства		1 074 798	861 954
Всего обязательств		107 393 321	106 366 603
Уставный капитал		4 200 000	4 200 000
Добавочный капитал		2 762 954	2 762 954
Резерв накопленных курсовых разниц		(218 172)	(207 771)
Нераспределенная прибыль		19 639 893	17 904 955
Доля неконтролирующих участников		4 545	5 270
Всего капитала	12	26 389 220	24 665 408
Всего обязательств и капитала		133 782 541	131 032 011

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена
 Руководством 21 июня 2024 года.

Генеральный директор

Финансовый директор



Р.Н. Назаров

С.А. Маерова

	Прим.	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)
Доходы от операционной деятельности			
Процентные доходы по операциям финансового лизинга		6 372 038	4 697 057
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		61 426	56 543
Непроцентные доходы	13	594 863	460 257
Всего доходы от операционной деятельности		7 028 327	5 213 857
Чистые кредитные убытки			
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг	7	(577 508)	(366 451)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	3,5	(20 143)	(14 011)
Доход от сборов пени и штрафов		362 896	99 622
Чистый результат от завершения расторгнутых договоров лизинга	14	(187 815)	(221 473)
Всего кредитные убытки		(422 570)	(502 313)
Административные расходы	15	(977 596)	(780 555)
Процентные расходы		(3 412 850)	(1 797 466)
Чистая прибыль от операций в иностранной валюте		12 184	105 158
Прибыль до вычета налога на прибыль		2 227 495	2 238 681
Расход по налогу на прибыль		(492 438)	(519 106)
Прибыль за период		1 735 057	1 719 575
Прочий совокупный (расход)/доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Влияние изменения валютных курсов		(10 401)	38 699
Прочий совокупный (расход)/доход за период, за вычетом налога		(10 401)	38 699
Общий совокупный доход за период		1 724 656	1 758 274
Прибыль за период, причитающаяся:			
Участникам Группы		1 734 938	1 718 982
Неконтролирующим участникам		119	593
Прибыль за период		1 735 057	1 719 575
Общий совокупный доход за период, причитающийся:			
Участникам Группы		1 724 537	1 757 681
Неконтролирующим участникам		119	593
Общий совокупный доход за период		1 724 656	1 758 274

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.

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	16 290 898	14 012 825
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	6 050 924	4 460 374
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(21 985 394)	(17 862 074)
Поступления от продажи имущества	2 511 814	2 285 695
Страховое возмещение полученное	159 671	120 121
Прочие поступления	654	3 945
Выплаты сотрудникам	(889 734)	(667 370)
Штрафы и пени по договорам лизинга	100 572	95 749
Прочие платежи за товары и услуги	(184 986)	(192 427)
Расходы по страхованию	(468 836)	(398 586)
Агентское вознаграждение полученное	639 805	358 793
Движения по налогам, отличным от налога на прибыль	309 482	411 559
Уплаченный налог на прибыль	(342 593)	(594 698)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	2 192 277	2 033 906
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Процентные доходы, отличные от операций финансового лизинга	59 828	43 292
Приобретение основных средств	(39 294)	(5 974)
Продажа основных средств	2 167	2 600
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	22 701	39 918
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Кредиты и займы погашенные	(826 333)	(1 826 333)
Проценты уплаченные	(1 930 248)	(1 066 608)
Платежи по аренде	(15 580)	(14 869)
Проценты по аренде	(2 245)	(2 178)
Выплата дивидендов	(844)	(1 574)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(2 775 250)	(2 911 562)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(2 914)	28 166
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(563 186)	(809 572)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	2 942 647	3 492 311
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	2 379 461	2 682 739

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 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

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток капитала по состоянию на 1 января 2024 года	4 200 000	2 762 954	(207 771)	17 904 955	5 270	24 665 408
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	1 734 938	119	1 735 057
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	(10 401)	-	-	(10 401)
Выплата дивидендов (неаудированные данные)	-	-	-	-	(844)	(844)
Остаток капитала по состоянию на 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	4 200 000	2 762 954	(218 172)	19 639 893	4 545	26 389 220

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 2024 года и 31 декабря 2023 года контроль над Компанией осуществляло ООО «РЕСО Инвестиции», у которого по состоянию на обе указанные даты отсутствовала конечная контролирующая сторона.

Группа осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года. Однако, операционные результаты деятельности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2024 года, необязательно являются индикатором результатов, которые можно будет ожидать за 2024 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.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. С февраля 2022 года, после начала Российской Федерацией специальной военной операции на Украине и включения территорий республик Донецкая и Луганская, а также Запорожской и Херсонской областей в состав Российской Федерации после референдумов во второй половине 2022 года, вышеуказанные страны ввели дополнительные жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов, других предприятий и физических лиц в России. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы ряда российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных

международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами.

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

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

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

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

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

Банк России в третьем квартале 2023 года начал повышать ключевую ставку с 7,5% до 16,0%. По состоянию на дату выпуска настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности ключевая ставка банка России составила 16,0%.

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 2023 года и за 2023 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 2023 года и за 2023 год. Обновление информации о допущениях, включая прогнозную информацию, используемых для оценки ОКУ по состоянию на 31 марта 2024 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 2024 года и 31 декабря 2023 года:

Организация	Основной вид деятельности	Страна регистрации	Эффективная доля владения	
			31 марта 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
СООО «РЕСО-БелЛизинг»	Оказание услуг по финансовому лизингу	Беларусь	99,68%	99,68%
УП «Страховой брокер РБЛ»	Страховой брокер	Беларусь	99,68%	99,68%
ООО «Селект Финанс»	Деятельность страхового агента	Россия	100,00%	100,00%

2.7. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2024 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.

2.8. Изменение в представлении данных

Руководство Группы изменило презентацию отдельных статей консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для более надежного и уместного представления результатов деятельности Группы.

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе статьи «Непроцентные доходы», «Доход от сборов пени и штрафов» и «Чистый результат от завершения расторгнутых договоров лизинга», которые были представлены в составе строки «Чистые прочие операционные

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

доходы» в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, представлены отдельно.

Сравнительные данные были скорректированы соответственно.

В таблице ниже представлены эффекты от изменения презентации сравнительных данных:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные) тыс. рублей	Отражено ранее в отчетности	Сумма реклассификации	Скорректированные данные
Чистые прочие операционные доходы	338 406	(338 406)	-
Непроцентные доходы	-	460 257	460 257
Доход от сборов пени и штрафов	-	99 622	99 622
Чистый результат от завершения расторгнутых договоров лизинга	-	(221 473)	(221 473)
Прибыль до вычета налога на прибыль	2 238 681	-	2 238 681

3. Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга

	31 марта 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	13 121	-
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	1 568 633	1 928 612
Резерв под обесценение	(14 837)	(14 711)
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	1 553 796	1 913 901
Итого активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	1 566 917	1 913 901

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)
Сумма резерва на начало периода	14 711	5 837
Создание резерва	902	8 680
Списание	(700)	(2 496)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(76)	-
Сумма резерва на конец периода	14 837	12 021

4. Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

	31 марта 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Штрафы и пени к получению	150	393
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	1 475 134	1 428 018
Итого активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	1 475 284	1 428 411

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

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 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.

5. Прочие активы

	31 марта 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Прочие активы, не связанные с основной деятельностью	35 593	35 593
Прочая дебиторская задолженность:		
Дебиторская задолженность по пени	652 037	415 552
Дебиторская задолженность по агентскому вознаграждению	397 914	444 286
Дебиторская задолженность по реализации имущества	252 947	244 307
Прочие авансы	233 247	118 809
Дебиторская задолженность по страховым выплатам	18 583	16 834
Прочее	83 876	95 108
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности	(62 027)	(44 255)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва	1 576 577	1 290 641
Расходные материалы	15 128	16 031
Итого прочие активы	1 627 298	1 342 265

Прочая дебиторская задолженность на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года в основном относится к 1 стадии ожидаемых кредитных убытков.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)
Сумма резерва на начало периода	44 255	24 804
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки и обесценение	19 241	5 331
Списания за счет резерва	(1 582)	(715)
Эффект от перевода в валюту отчетности	113	446
Сумма резерва на конец периода	62 027	29 866

6. Прочие налоговые активы и обязательства

	31 марта 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Прочие налоговые активы		
НДС к возмещению	149 054	166 187
Переплата по прочим налогам	4 034	9 261
Итого прочие налоговые активы	153 088	175 448
Прочие налоговые обязательства		
НДС к уплате	1 734 849	1 010 656
Обязательства по прочим налогам	183 275	51 266
Итого прочие налоговые обязательства	1 918 124	1 061 922

7. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

деноминированные в валюте:	31 марта 2024 года (неаудированные данные)				31 декабря 2023 года			
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
Валовые инвестиции в лизинг к получению								
Со сроком погашения до 1 года	69 244 235	428 624	157 289	69 830 148	66 052 686	534 042	192 411	66 779 139
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	45 294 588	149 494	93 966	45 538 048	43 943 102	191 926	112 036	44 247 064
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	27 039 297	51 537	45 137	27 135 971	26 765 640	77 597	62 060	26 905 297
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	14 188 172	2 095	-	14 190 267	13 792 722	6 771	5 915	13 805 408
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	6 636 030	-	-	6 636 030	6 836 698	-	-	6 836 698
Со сроком погашения свыше 5 лет	2 886 182	-	-	2 886 182	2 777 443	-	-	2 777 443
Валовые инвестиции в лизинг к получению	165 288 504	631 750	296 392	166 216 646	160 168 291	810 336	372 422	161 351 049
Незаработанные доходы к получению	(43 861 039)	(87 792)	(44 381)	(43 993 212)	(41 788 301)	(120 832)	(58 582)	(41 967 715)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	121 427 465	543 958	252 011	122 223 434	118 379 990	689 504	313 840	119 383 334
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 336 131)			(1 336 131)	(1 167 891)	-	-	(1 167 891)
Итого чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	120 091 334	543 958	252 011	120 887 303	117 212 099	689 504	313 840	118 215 443

По состоянию на 31 марта 2024 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 2024 года дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 1 708 626 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 1 935 823 тыс. рублей), включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на отчетную дату.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 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 2024 года (неаудированные данные)		31 декабря 2023 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Легковые автомобили	65 529 983	53,61	63 890 108	53,52
Грузовой автотранспорт	40 923 489	33,48	40 174 428	33,65
Строительная техника, включая спецтехнику	9 590 089	7,85	9 230 042	7,73
Погрузчики и складское оборудование	3 234 961	2,65	3 145 982	2,64
Автобусы	1 134 587	0,93	1 170 668	0,98
Сельскохозяйственное оборудование	358 520	0,29	330 644	0,28
Прочие самоходные машины	264 834	0,22	265 241	0,22
Лесозаготовительное оборудование и лесовозы	205 797	0,17	217 942	0,18
Геологоразведочная техника	97 389	0,08	105 311	0,09
Прочее оборудование	883 785	0,72	852 968	0,71
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	122 223 434	100	119 383 334	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 336 131)		(1 167 891)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	120 887 303		118 215 443	

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

	31 марта 2024 года (неаудированные данные)		31 декабря 2023 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Транспорт и связь	34 767 418	28,45	33 237 080	27,84
Оптовая и розничная торговля	33 562 351	27,46	33 848 272	28,35
Строительство	28 401 452	23,24	27 403 088	22,95
Сельское хозяйство	2 197 698	1,80	2 317 142	1,94
Операции с недвижимым имуществом	1 613 311	1,32	1 487 510	1,25
Жилищно-коммунальное хозяйство	1 516 776	1,24	1 596 201	1,34
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	1 439 169	1,18	1 377 149	1,15
Пищевая промышленность	1 365 628	1,12	1 349 132	1,13
Финансовая и страховая деятельность	1 044 313	0,85	1 064 873	0,89
Здравоохранение и физическая культура	1 000 681	0,82	926 237	0,78
Охранная деятельность	797 460	0,65	730 504	0,61
Геология, добыча полезных ископаемых	712 996	0,58	540 888	0,45
Наука, культура и образование	551 886	0,45	527 000	0,44
Средства массовой информации	95 082	0,08	111 468	0,09
Другие виды производственных предприятий	6 159 878	5,04	5 701 189	4,78
Прочие виды деятельности	6 997 335	5,72	7 165 601	6,01
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	122 223 434	100,00	119 383 334	100,00
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 336 131)		(1 167 891)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	120 887 303		118 215 443	

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 марта 2024 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 5,91 % чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 7 224 977 тыс. рублей, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (неаудированные данные) (31 декабря 2023 года: на 20 крупнейших лизингополучателей приходилось 6,10 % от суммы чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 7 277 959 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.

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

	31 марта 2024 года (неаудированные данные)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Сильный	90 146 689	1 467 763	-	91 614 452
Стандартный	11 652 779	2 506 656	-	14 159 435
Приемлемый	-	9 239 905	-	9 239 905
Требующий мониторинга	-	4 434 434	-	4 434 434
Подлежащие расторжению	-	-	2 775 208	2 775 208
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	101 799 468	17 648 758	2 775 208	122 223 434
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(648 967)	(403 444)	(283 720)	(1 336 131)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	101 150 501	17 245 314	2 491 488	120 887 303

	31 декабря 2023 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Сильный	90 485 047	790 443	-	91 275 490
Стандартный	11 310 991	2 786 901	-	14 097 892
Приемлемый	-	8 281 350	-	8 281 350
Требующий мониторинга	-	3 369 960	-	3 369 960
Подлежащие расторжению	-	7 877	2 350 765	2 358 642
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ОКУ	101 796 038	15 236 531	2 350 765	119 383 334
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(573 961)	(343 957)	(249 973)	(1 167 891)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	101 222 077	14 892 574	2 100 792	118 215 443

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 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 2024 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	573 961	343 957	249 973	1 167 891
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	80 391	337 826	159 291	577 508
Переводы в Стадию 1	70 003	(70 003)	-	-
Переводы в Стадию 2	(75 388)	75 388	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(283 724)	283 724	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(409 268)	(409 268)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	648 967	403 444	283 720	1 336 131

	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 ((высвобождение) 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

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 2024 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

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 2024 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 2024 года был бы на 1 208 873 тыс. рублей больше (неаудированные данные) (31 декабря 2023 года: резерв был бы на 1 182 154 тыс. рублей больше).

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года справедливая стоимость обеспечения в виде лизингового имущества, существенно не отличается от чистой балансовой стоимости чистых инвестиций в финансовый лизинг, относящихся к третьей стадии ожидаемых кредитных убытков.

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

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

8. Привлеченные кредиты и займы

	31 марта 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Банковские кредиты	10 213 643	11 042 031
Необеспеченные займы от связанных сторон	6 797 034	6 609 696
Итого привлеченные кредиты и займы	17 010 677	17 651 727

Ниже приведены условия и график погашения по состоянию на 31 марта 2024 года (неаудированные данные):

	Валюта	Процентная ставка	Год погашения
Банковские кредиты	российские рубли	8,79 – 19,79%	2024 – 2025
Необеспеченные займы от связанных сторон	российские рубли	10,00 – 17,00%	2024

Ниже приведены условия и график погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Валюта	Эффективная процентная ставка	Год погашения
Банковские кредиты	российские рубли	8,79 – 19,79%	2024 – 2025
Необеспеченные займы от связанных сторон	российские рубли	10,00 – 17,00%	2024

9. Облигации выпущенные

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года в обращении находились следующие выпуски облигаций, эмитированных ООО «РЕСО-Лизинг»:

Серия	Объем размещенной эмиссии	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 31 декабря 2023 года	Дата выпуска	Срок погашения	Дата досрочного предъявления к погашению	Процентная ставка, на 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона	
								31 марта 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
БО-03	3 000 000	2 708 187	2 708 187	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2024	11,00%	307 268	299 155
БО-04	3 000 000	2 999 358	2 999 358	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Ноябрь 2024	14,00%	678	655
БО-05	3 000 000	2 995 477	2 995 477	Октябрь 2016	Октябрь 2025	Октябрь 2024	8,20%	4 713	4 620
БО-06	7 000 000	-	-	Декабрь 2021	Декабрь 2025	Без оферт	17,55%*	7 350 845	7 038 011
БО-09	5 000 000	1 311 325	1 311 325	Февраль 2022	Февраль 2026	Февраль 2025	17,95%*	3 750 302	3 885 016
БО-П-01	3 000 000	-	-	Май 2021	Май 2031	Май 2025	8,00%	3 076 915	3 016 211
БО-П-05	5 000 000	-	-	Сентябрь 2021	Август 2025	Без оферт	8,50%	5 024 477	5 128 128
БО-П-07	5 000 000	162 019	162 019	Октябрь 2019	Октябрь 2024	Без оферт	8,65%	5 032 612	4 927 473
БО-П-08	5 000 000	4 616 995	4 616 995	Декабрь 2020	Декабрь 2030	Декабрь 2024	6,85%	399 251	384 926
БО-П-09	8 000 000	-	-	Июль 2023	Июнь 2033	Июль 2026	11,07%	8 212 212	8 435 769
БО-П-11	7 000 000	-	-	Июль 2021	Июнь 2031	Июнь 2024	8,55%	7 150 411	7 002 195
БО-П-14	300 000	-	-	Июнь 2021	Июнь 2024	Без оферт	7,50%	301 530	301 275
БО-П-19	225 000	-	-	Июль 2021	Июль 2024	Без оферт	8,30%	225 954	225 695
БО-П-21	1 000 000	-	-	Декабрь 2021	Декабрь 2024	Без оферт	9,60%	1 003 411	1 003 149
БО-02П-01	9 000 000	-	-	Июнь 2022	Июнь 2026	Без оферт	19,30%*	9 516 391	9 080 494
БО-02П-02	6 000 000	-	-	Ноябрь 2022	Ноябрь 2032	Май 2024	15,30%*	6 369 761	6 094 513
БО-02П-05	11 000 000	-	-	Ноябрь 2023	Октябрь 2033	Ноябрь 2027	17,54%*	11 246 726	11 286 078
БО-П-22	14 500 000	-	-	Июнь 2023	Июнь 2033	Июнь 2026	10,90%	14 875 233	14 477 325
Итого выпущенных облигаций		14 793 361	14 793 361					83 848 690	82 590 688

*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 2024 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 2024 года, и за три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года, представлен в таблице далее:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)
Заемные средства на начало периода	100 242 415	77 704 080
Погашение заемных средств	(826 333)	(1 826 333)
Проценты уплаченные, за исключением процентов по аренде	(1 930 248)	(1 066 608)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	(2 756 581)	(2 892 941)
Начисленные процентные расходы, за исключением процентов по аренде	3 410 562	1 795 289
Влияние изменений курсов иностранных валют	(37 029)	(8 562)
Заемные средства на конец периода	100 859 367	76 597 866

10. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31 марта 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Резерв по вознаграждениям	598 673	588 762
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	261 394	218 545
Расчеты с персоналом	235 083	1 660
Торговая кредиторская задолженность	217 498	383 690
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	162 925	177 792
Расчеты с прочими поставщиками услуг	131 211	157 981
Прочая кредиторская задолженность	92 441	73 870
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	1 699 225	1 602 300

11. Прочие обязательства

	31 марта 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 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	1 743 667	2 420 622
Обязательства по арендным платежам	84 576	100 231
Итого прочие обязательства	1 828 243	2 520 853

12. Капитал

Выпущенный и полностью оплаченный зарегистрированный уставный капитал Компании согласно Уставу составляет 4 200 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года – 4 200 000 тыс. рублей).

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Непроцентные доходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)
Агентское вознаграждение полученное	529 710	403 450
Прочий чистый операционный доход	65 153	56 807
Итого чистые прочие операционные доходы	594 863	460 257

14. Чистый результат от завершения расторгнутых договоров лизинга

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)
Выручка от реализации имущества	2 555 403	2 150 000
Себестоимость реализованного имущества	(2 146 661)	(1 930 164)
Чистый прочий операционный расход	(596 557)	(441 309)
Итого чистый результат от завершения расторгнутых договоров лизинга	(187 815)	(221 473)

15. Административные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	781 516	639 994
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	47 608	30 973
Амортизация и износ	27 455	27 930
Офисные расходы	24 350	6 830
Расходы на аренду	20 038	17 795
Расходы на страхование	13 141	13 497
Расходы на маркетинг и рекламу	12 866	9 390
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	12 660	13 385
Расходы на программное обеспечение	8 881	1 968
Телекоммуникационные расходы	5 479	4 137
Командировочные и представительские расходы	5 471	3 203
Почтовые расходы	4 668	3 733
Налоги, отличные от налога на прибыль	1 322	581
Прочие расходы	12 141	7 139
Итого административные расходы	977 596	780 555

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 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года и 31 декабря 2023 года. Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по амортизированной

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

31 марта 2024 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	115 170 163	115 170 163	120 887 303
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы*	-	16 923 787	-	16 923 787	17 010 677
Облигации выпущенные	56 326 759	25 881 275	-	82 208 034	83 848 690

31 декабря 2023 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	110 110 743	110 110 743	118 215 443
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	17 539 316	-	17 539 316	17 651 727
Облигации выпущенные	55 664 530	26 129 411	-	81 793 941	82 590 688

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 2024 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	112 312	119 949
Налоги и отчисления по заработной плате	17 785	19 531
Всего вознаграждения	130 097	139 480

По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года балансовые остатки по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

Консолидированный отчет о финансовом положении	31 марта 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	1 619	1 664
Торговая и прочая кредиторская задолженность	205 291	81 042

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18.2. Операции с участником Группы

Сделки с участником Группы проводятся на условиях, аналогичных условиям, на которых проводятся операции между независимыми сторонами/аналогичных сделок с несвязанными сторонами. По состоянию на 31 марта 2024 года и 31 декабря 2023 года балансовые остатки по операциям с указанной компанией составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	31 марта 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Обязательства		
Привлеченные кредиты и займы	6 797 034	6 609 696

Результаты операций с указанной компанией за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)
Процентные расходы	(187 341)	(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 2024 года и 31 декабря 2023 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	31 марта 2024 года (неаудированные данные)	31 декабря 2023 года
Активы		
Прочие активы	210 135	232 123
Денежные средства и их эквиваленты	805 982	1 070 996
Обязательства		
Облигации выпущенные	5 368 966	5 326 702
Торговая и прочая кредиторская задолженность	465	547

Результаты операций с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года и 31 марта 2023 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	13 091	35 783
Процентные расходы	(156 070)	(162 266)
Чистые прочие операционные доходы	243 120	171 393
Административные расходы	(8 026)	(7 064)

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 2024 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые остатки	Всего
АКТИВЫ				
Гудвил	671 286	-	-	671 286
Отложенные налоговые активы	-	15 416	-	15 416
Основные средства	298 730	13 627	-	312 357
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	1 566 917	-	-	1 566 917
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	1 365 697	109 587	-	1 475 284
Имущество, предназначенное для продажи	4 489 200	172 984	-	4 662 184
Прочие активы	1 602 655	24 643	-	1 627 298
Прочие налоговые активы	127 054	26 034	-	153 088
Переплата по налогу на прибыль	12 698	19 249	-	31 947
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	119 652 967	1 234 336	-	120 887 303
Займы выданные	400 000	2 442	(402 442)	-
Денежные средства и их эквиваленты	2 215 384	164 077	-	2 379 461
Всего активов	132 402 588	1 782 395	(402 442)	133 782 541
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Привлеченные кредиты и займы	17 013 119	400 000	(402 442)	17 010 677
Облигации выпущенные	83 848 690	-	-	83 848 690
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 674 458	24 767	-	1 699 225
Задолженность по налогу на прибыль	11 861	1 703	-	13 564
Прочие налоговые обязательства	1 780 893	137 231	-	1 918 124
Прочие обязательства	1 810 725	17 518	-	1 828 243
Отложенные налоговые обязательства	1 074 798	-	-	1 074 798
Всего обязательств	107 214 544	581 219	(402 442)	107 393 321

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	31 декабря 2023 года			Всего
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые остатки	
АКТИВЫ				
Гудвил	671 286	-	-	671 286
Отложенные налоговые активы	-	12 660	-	12 660
Основные средства	254 318	11 660	-	265 978
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	1 913 901	-	-	1 913 901
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	1 286 489	141 922	-	1 428 411
Имущество, предназначенное для продажи	3 794 759	235 261	-	4 030 020
Прочие активы	1 311 685	30 580	-	1 342 265
Прочие налоговые активы	145 383	30 065	-	175 448
Переплата по налогу на прибыль	-	33 952	-	33 952
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	116 649 526	1 565 917	-	118 215 443
Займы выданные	640 000	12 603	(652 603)	-
Денежные средства и их эквиваленты	2 695 276	247 371	-	2 942 647
Всего активов	129 362 623	2 321 991	(652 603)	131 032 011
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Привлеченные кредиты и займы	17 664 330	640 000	(652 603)	17 651 727
Облигации выпущенные	82 590 688	-	-	82 590 688
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 564 545	37 755	-	1 602 300
Задолженность по налогу на прибыль	76 702	457	-	77 159
Прочие налоговые обязательства	898 011	163 911	-	1 061 922
Прочие обязательства	2 503 333	17 520	-	2 520 853
Отложенные налоговые обязательства	861 954	-	-	861 954
Всего обязательств	106 159 563	859 643	(652 603)	106 366 603

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые операции	Всего
Доходы от операционной деятельности				
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	6 308 305	63 733	-	6 372 038
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	73 177	7 329	(19 080)	61 426
Непроцентные доходы	826 710	18 310	(250 157)	594 863
Всего доходы от операционной деятельности	7 208 192	89 372	(269 237)	7 028 327
Чистые кредитные убытки				
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг	(577 508)	-	-	(577 508)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(19 690)	(453)	-	(20 143)
Доход от сборов пени и штрафов	358 792	4 104	-	362 896
Чистый результат от завершения расторгнутых договоров лизинга	(204 173)	16 358	-	(187 815)
Всего кредитные убытки	(442 579)	20 009	-	(422 570)
Административные расходы	(927 816)	(49 780)	-	(977 596)
Процентные расходы	(3 417 804)	(14 126)	19 080	(3 412 850)
Чистая прибыль от операций в иностранной валюте	-	12 184	-	12 184
Прибыль до вычета налога на прибыль	2 419 993	57 659	(250 157)	2 227 495
Расход по налогу на прибыль	(435 016)	(13 301)	(44 121)	(492 438)
Прибыль за год	1 984 977	44 358	(294 278)	1 735 057

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2024 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 31 марта 2023 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригрупповые операции	Всего
Доходы от операционной деятельности				
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	4 514 229	182 828	-	4 697 057
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	89 477	5 095	(38 029)	56 543
Непроцентные доходы	849 796	20 889	(410 428)	460 257
Всего доходы от операционной деятельности	5 453 502	208 812	(448 457)	5 213 857
Чистые кредитные убытки				
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг	(377 543)	11 092	-	(366 451)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(9 363)	(4 648)	-	(14 011)
Доход от сборов пени и штрафов	98 196	1 426	-	99 622
Чистый результат от завершения расторгнутых договоров лизинга	(247 301)	25 828	-	(221 473)
Всего кредитные убытки	(536 011)	33 698	-	(502 313)
Административные расходы	(732 704)	(47 851)	-	(780 555)
Процентные расходы	(1 802 191)	(33 304)	38 029	(1 797 466)
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 год	2 006 612	194 463	(481 500)	1 719 575

20. События после отчетной даты

В мае 2024 года единственным участником Общества было принято решение о распределении части чистой прибыли Общества по итогам деятельности в 2023 году путем выплаты дивидендов в размере 2 727 040 тыс. рублей.

В мае и июне 2024 года были получены банковские кредиты от несвязанных сторон на сумму 10 000 000 тыс. рублей.

В мае 2024 года ООО «РЕСО-Лизинг» разместило облигации серии БО-П-25 номиналом 5 000 000 тыс. рублей.