

ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»

Консолидированная финансовая отчетность

за 2022 год

и аудиторское заключение независимых аудиторов

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Консолидированный отчет о финансовом положении	7
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	12-58

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Участнику ООО «РЕСО-Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «РЕСО-Лизинг» (далее – «Компания») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с требованиями независимости, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с требованиями, применимыми в Российской Федерации, и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Обесценение чистых инвестиций в финансовый лизинг

См. примечание 12 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Чистые инвестиции в финансовый лизинг составляют 89,8% активов Группы и отражаются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее — «ОКУ»). Оценка ОКУ производится на регулярной основе и является чувствительной к используемым допущениям. Чистые инвестиции в финансовый лизинг представляют собой задолженность по большому количеству индивидуально не существенных по сумме договоров лизинга, поэтому резерв оценивается на коллективной основе с использованием профессионального суждения. В связи с существенным объемом чистых инвестиций в финансовый лизинг, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва, указанная область является ключевым вопросом аудита.	Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политики Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», в том числе с привлечением к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Мы оценили применимость и обоснованность допущений и экономических прогнозов, используемых Группой в модели по расчету ОКУ по чистым инвестициям в финансовый лизинг. Мы протестировали принципы работы статистических моделей, используемых Группой для расчета ОКУ по чистым инвестициям в финансовый лизинг, и их применение, а также используемые данные. В частности: • мы проверили точность расчета вероятности дефолта («PD») по договорам финансового лизинга путем анализа статистики выхода на просрочку и расторжений договоров лизинга, а также корректность определения стадий кредитного риска; • мы сравнили величину убытка в случае дефолта («LGD») с результатом фактических продаж на выборочной основе; • мы проверили полноту и аккуратность данных, используемых для статистической модели расчета ОКУ, а также на выборочной основе сверили их с подтверждающими документами. Мы также оценили, отражают ли раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита (консолидированной) финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:


Присталов М.Н.



Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 21906105862, действует от имени аудиторской организации на основании доверенности № 400/22 от 1 июля 2022 года

АО «Кэпт»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций № 12006020351

Москва, Россия

11 апреля 2023 года

Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2022 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Гудвил	4	671 286	671 286
Отложенные налоговые активы	5	22 180	10 139
Основные средства	6	205 807	240 392
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	7	1 438 905	1 547 313
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	8	844 308	595 902
Имущество, предназначенное для продажи	9	2 636 714	1 178 516
Прочие активы	10	803 235	368 641
Прочие налоговые активы	11	113 646	3 292 137
Переплата по налогу на прибыль		766	2 098
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	12	94 263 820	85 967 785
Займы выданные	13	450 000	1 397 955
Денежные средства и их эквиваленты	14	3 492 310	1 990 870
Всего активов		104 942 977	97 263 034
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Привлеченные кредиты и займы	15	14 350 509	14 917 961
Облигации выпущенные	16	63 353 571	57 353 120
Торговая и прочая кредиторская задолженность	17	1 498 351	900 916
Задолженность по налогу на прибыль		183 921	94 387
Прочие налоговые обязательства	11	527 936	36 464
Прочие обязательства	18	2 096 468	2 325 045
Отложенные налоговые обязательства	5	330 532	294 216
Всего обязательств		82 341 288	75 922 109
Уставный капитал		4 200 000	4 200 000
Добавочный капитал		2 762 954	2 762 954
Резерв накопленных курсовых разниц		(387 746)	(211 827)
Нераспределенная прибыль		16 017 539	14 582 556
Доля неконтролирующих участников		8 942	7 242
Всего капитала	19	22 601 689	21 340 925
Всего обязательств и капитала		104 942 977	97 263 034

Утверждено к выпуску и подписано 11 апреля 2023 года.

Генеральный директор

Финансовый директор



 А.П. Мокин
 С.А. Маерова

	Прим.	2022 год	2021 год
Процентные доходы по операциям финансового лизинга		18 918 673	14 064 846
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		256 203	163 727
Процентные расходы	20	(7 446 105)	(4 716 807)
Чистые финансовые доходы		11 728 771	9 511 766
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг	12	(597 469)	(286 216)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	7, 10	(7 986)	(61 609)
Чистые финансовые доходы за вычетом расходов по созданию резервов		11 123 316	9 163 941
Чистые прочие операционные доходы	21	1 603 170	1 018 482
Административные расходы	22	(3 183 775)	(2 657 937)
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости		-	40 756
Чистый убыток от операций в иностранной валюте		(315 555)	(75 338)
Прибыль до вычета налога на прибыль		9 227 156	7 489 904
Расход по налогу на прибыль	23	(1 690 473)	(1 486 856)
Прибыль за год		7 536 683	6 003 048
Прочий совокупный (расход) доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Влияние изменения валютных курсов		(175 919)	27 171
Прочий совокупный (расход) доход за год, за вычетом налога		(175 919)	27 171
Общий совокупный доход за год		7 360 764	6 030 219
Прибыль за год, причитающаяся:			
Участникам Группы		7 534 983	6 001 669
Неконтролирующим участникам		1 700	1 379
Прибыль за год		7 536 683	6 003 048
Общий совокупный доход за год, причитающийся:			
Участникам Группы		7 359 064	6 028 840
Неконтролирующим участникам		1 700	1 379
Общий совокупный доход за год		7 360 764	6 030 219

	2022 год	2021 год
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	60 516 599 _₹	58 976 197
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	18 663 785 _₹	13 955 512
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(72 983 191)	(89 977 374)
Поступления от продажи имущества	6 110 468 _₹	4 665 044
Страховое возмещение полученное	450 253 _₹	414 308
Прочие поступления	72 684 _₹	24 126
Выплаты сотрудникам	(4 262 884)	(3 798 794)
Отчисления во внебюджетные фонды уплаченные	(843 153)	(779 702)
Штрафы и пени по договорам лизинга	372 938 _₹	293 150
Прочие платежи за товары и услуги	(743 077)	(1 122 970)
Расходы по страхованию	(1 490 285)	(1 046 316)
Агентское вознаграждение полученное	1 005 401 _₹	50 134
Движения по НДС	3 324 514 _₹	(1 950 293)
Прочие налоги	(22 022)	(29 589)
Уплаченный налог на прибыль	(1 545 654)	(1 251 225)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	8 626 376	(21 577 784)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Процентные доходы, отличные от операций финансового лизинга	267 744	212 444
Займы выданные	(1 605 000)	(1 607 000)
Займы погашенные	2 542 000	629 110
Приобретение инвестиционной недвижимости	-	(1 463)
Продажа инвестиционной недвижимости	-	296 112
Приобретение основных средств	(10 467)	(62 914)
Продажа основных средств	48 158	32 294
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	1 242 435	(501 417)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Кредиты и займы полученные	16 084 089	25 692 844
Кредиты и займы погашенные	(16 593 684)	(19 675 758)
Проценты уплаченные	(7 350 818)	(4 180 923)
Выпуск, продажа облигаций	21 436 800	38 673 580
Погашение, выкуп облигаций	(15 550 337)	(21 030 271)
Платежи по аренде	(54 260)	(11 531)
Проценты по аренде	(12 527)	(2 659)
Выплата дивидендов	(6 100 000)	(1 740 000)
Получение вкладов в имущество и уставный капитал	-	3 200 000
Чистые денежные средства, (использованные в) полученные от финансовой деятельности	(8 140 737)	20 925 282
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	(226 634)	814
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	1 501 440	(1 153 105)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	1 990 870	3 143 975
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	3 492 310	1 990 870

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток капитала по состоянию на 1 января 2021 года	2 500 000	2 762 954	(238 998)	10 320 887	5 863	15 350 706
Прибыль за период	-	-	-	6 001 669	1 379	6 003 048
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога						
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	27 171	-	-	27 171
Всего прочего совокупного дохода за период	-	-	27 171	-	-	27 171
Общий совокупный доход за период	-	-	27 171	6 001 669	1 379	6 030 219
Взнос в уставный капитал	1 700 000	-	-	-	-	1 700 000
Выплата дивидендов	-	-	-	(1 740 000)	-	(1 740 000)
Остаток капитала по состоянию на 31 декабря 2021 года	4 200 000	2 762 954	(211 827)	14 582 556	7 242	21 340 925

Консолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной 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	-	-	-	7 534 983	1 700	7 536 683
Прочий совокупный расход за период, за вычетом налога						
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	(175 919)	-	-	(175 919)
Всего прочего совокупного расхода за период			(175 919)	-	-	(175 919)
Общий совокупный доход за период	-	-	(175 919)	7 534 983	1 700	7 360 764
Выплата дивидендов	-	-	-	(6 100 000)	-	(6 100 000)
Остаток капитала по состоянию на 31 декабря 2022 года	4 200 000	2 762 954	(387 746)	16 017 539	8 942	22 601 689

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

1. Введение

1.1. Основная деятельность

Данная консолидированная 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.

Информация о бенефициарных владельцах не раскрывается на основании п. 1 и п. 2 Постановления Правительства РФ № 351 от 12.03.2022 г.

Группа осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года.

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.

Представленная консолидированная 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.

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

сложно определить.

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

Повышение ключевой ставки Банка России до 20% в первом квартале 2022 года привело к краткосрочному росту процентных расходов Группы по долговым обязательствам со ставкой процента, привязанной к ключевой ставке Банка России, при этом компенсирующий эффект был достигнут за счет повышения Группой валовой эффективной ставки по новым лизинговым договорам. По состоянию на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности ключевая ставка составила 7,5%. Таким образом, ключевая ставка вернулась к уровням 2021 года.

Консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Детальный анализ событий после отчетной даты представлен в Примечании 29.

2. Принципы подготовки консолидированной финансовой отчетности

2.1. Применяемые стандарты

Консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

2.2. Непрерывность деятельности

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

2.4. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Валютой представления, использованной в ходе подготовки данной консолидированной 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 отчет о финансовом положении, были пересчитаны по курсу обмена валют, действующему на дату консолидированного отчета о финансовом положении. Все статьи доходов и расходов, а также элементы капитала, были пересчитаны по курсам, действовавшим на даты совершения соответствующих операций или по курсу, усредняющему

валютные курсы в течение отчетного периода. Курсовая разница, получившаяся в результате пересчета, отражена в составе резерва накопленных курсовых разниц.

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

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

2.5. Основные допущения и оценочные значения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства использования ряда суждений, оценок и предположений, которые оказывают влияние на применение политик и величины активов и обязательств, дохода и расхода. Оценки и связанные с ними предположения основаны на историческом опыте и различных прочих факторах, приемлемых при определенных условиях, в результате которых формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств, которые недоступны из других источников. Несмотря на то, что эти оценки основаны на информации руководства о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе предположения пересматриваются на регулярной основе. Изменения в оценках признаются в том периоде, когда оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, или в периоде пересмотра оценки и будущих периодах, если изменение влияет и на текущий, и на будущие периоды.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части оценки чистой стоимости продажи по активам по расторгнутым договорам финансового лизинга – Примечание 8;
- в части оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам по чистым инвестициям в финансовый лизинг – Примечание 12.

2.6. Дочерние компании

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

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

2.7. Влияние применения новых стандартов

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

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»;
- МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок» - «Изменения в бухгалтерских оценках»;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Коммиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора».

3. Основные принципы учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

3.1. Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

Объединения бизнеса, включая приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем, учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности,

Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

При любых объединениях бизнеса неконтролирующие доли участия учитываются исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

Изменения в доле владения дочерним предприятием Группы, которые не приводят к утрате контроля над дочерним предприятием, учитываются в составе капитала.

(iv) Операции, исключенные в процессе консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

(v) Гудвил («деловая репутация»)

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

3.2. Доли неконтролирующих участников

Доли неконтролирующих участников представляют собой доли в дочернем предприятии, не причитающиеся, прямо или опосредованно, Группе.

Доли неконтролирующих участников отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося участникам Группы. Доли неконтролирующих участников в составе прибыли или убытка и прочего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3.3. Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке

процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

3.4. Основные средства

Основные средства отражаются по исторической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Историческая стоимость включает в себя все затраты, напрямую связанные с приобретением основного средства. Стоимость объектов, построенных хозяйственным способом, определяется как затраты на материалы, оплату труда и соответствующую часть общепроизводственных расходов. Если объект основного средства состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты учитываются как отдельные объекты основных средств.

Последующие затраты отражаются в составе актива или признаются как отдельный актив только в том случае, когда вероятность получения Группой будущих экономических выгод, связанных с данным объектом, достаточно высока, и стоимость объекта может быть достоверно оценена. Все другие затраты отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в момент их возникновения.

Амортизация включается в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по линейному методу на протяжении срока полезного использования каждого объекта. Начисление амортизации начинается с даты приобретения или, в отношении объектов, созданных собственными силами, с даты окончания работ и готовности объекта к использованию. Применяются следующие сроки полезного использования групп основных средств:

Машины и оборудование	3 – 7 лет
Мебель, приспособления и принадлежности	3 – 5 лет
Транспортные средства	3 – 5 лет

Остаточная стоимость и сроки полезного использования активов пересматриваются на каждую отчетную дату и в случае необходимости могут быть изменены.

3.5. Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относят недвижимость, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости. Инвестиционная недвижимость оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Прибыль или убыток, возникающий в результате изменения справедливой стоимости, отражается в составе прибыли или убытка. Доход от сдачи в аренду инвестиционной недвижимости по договору операционной аренды признается в составе прибыли или убытка линейным методом в течение срока действия договора аренды. Арендные льготы признаются в составе прибыли или убытка как неотъемлемая часть общей суммы арендного дохода.

В случае если объект инвестиционной недвижимости начинает использоваться для собственных нужд, происходит его реклассификация в категорию основных средств, и справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего

отражения в консолидированной финансовой отчетности. В случае если Группа реконструирует данный объект инвестиционной недвижимости для дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, данный объект продолжает отражаться в качестве инвестиционной недвижимости, которая оценивается на основании модели учета по справедливой стоимости и не реклассифицируется в категорию основных средств на протяжении периода реконструкции.

3.6. Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы, по которым срок полезного использования ограничен, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Ожидаемые сроки полезного использования и методы амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках учитываются на перспективной основе.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, приобретенные отдельно, отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленных убытков от обесценения.

3.7. Авансовые платежи

Авансовые платежи отражаются по себестоимости за вычетом резервов под обесценение. Авансовые платежи на приобретение активов переносятся на учетную стоимость актива, как только Группа получает контроль над активом, и появляется вероятность притока экономических выгод от использования актива. Прочие авансовые платежи списываются в состав прибыли или убытка по мере получения товаров и услуг, по которым были выплачены авансовые платежи.

3.8. Имущество, приобретаемое для передачи в лизинг

Группа отражает расходы, связанные с приобретением имущества, передаваемого в лизинг, как активы по не начавшимся договорам финансового лизинга. Эти расходы накапливаются до того момента, когда имущество становится готово к использованию и передается лизингополучателю.

Расчеты по приобретаемому для целей лизинга имуществу отражаются в тот момент, когда у Группы возникает текущее юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и для урегулирования которого с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов и связанных с ними экономических выгод, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

3.9. Лизинг

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» лизинговые операции Группы классифицируются с начальной даты лизинга как финансовый или операционный лизинг. Лизинг классифицируется как финансовый в случае, если лизингополучателю передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности. Лизинг классифицируется как операционный в случае, если риски и выгоды, связанные с правом собственности, не передаются.

Начальной датой лизинга считается более ранняя из даты заключения договора лизинга или даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий лизинга. На начальную дату лизинга определяются суммы, которые будет необходимо отразить на дату первоначального признания.

Датой первоначального признания (датой начала) лизинга считается дата, с которой

лизингополучатель получает возможность осуществлять свое право на использование получаемого в лизинг актива.

Финансовый лизинг – Группа как арендодатель

Валовые инвестиции в лизинг представляют собой совокупность минимальных лизинговых платежей, определенных согласно договору финансового лизинга с точки зрения лизингодателя. Минимальные лизинговые платежи представляют собой платежи, которые лизингополучатель должен или будет должен осуществить в течение всего срока лизинга, за исключением условных лизинговых платежей, а также расходов на услуги и налоги, которые должен будет оплатить или возместить лизингодателю.

Чистые инвестиции в лизинг представляют собой валовые инвестиции в лизинг за вычетом незаработанных финансовых доходов и отражаются в отчете о финансовом положении как «чистые инвестиции в финансовый лизинг». Незаработанные финансовые доходы амортизируются и относятся на процентные доходы от финансового лизинга в течение всего срока лизинга в целях поддержания постоянного уровня доходности чистых инвестиций в финансовый лизинг. Любой резерв под возможные убытки по договорам финансового лизинга относится на расходы и отражается как уменьшение размера чистых инвестиций в финансовый лизинг посредством создания резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива и прямых расходов лизингодателя, непосредственно связанных с заключением договора лизинга.

Любые авансовые платежи, осуществляемые лизингополучателем до первоначального признания лизинга, отражаются как авансы полученные, которые впоследствии корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в момент первоначального признания лизинга.

3.10. Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

В том случае, когда руководство Группы принимает решение взыскать просроченную дебиторскую задолженность по финансовому лизингу посредством изъятия предмета лизинга, соответствующий договор финансового лизинга расторгается Группой в одностороннем порядке, и дебиторская задолженность по финансовому лизингу переводится в состав активов по расторгнутым договорам финансового лизинга в сумме дебиторской задолженности за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату перевода.

При этом Группа направляет лизингополучателю уведомление о расторжении договора финансового лизинга. Группа прекращает начисление финансового дохода в момент перевода дебиторской задолженности по финансовому лизингу в состав активов по расторгнутым договорам финансового лизинга. Руководство Группы принимает во внимание следующие факторы при принятии решения о расторжении договора финансового лизинга: уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу, утрата предмета лизинга или нанесение ущерба предмету лизинга, банкротство лизингополучателя, наличие исков, предъявленных к лизингополучателю, и другие факторы. Данные факторы, по отдельности или в совокупности, представляют собой основание для принятия решения руководством Группы о расторжении договора финансового лизинга.

Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга представляют собой активы, по которым не начисляются проценты, и которые впоследствии оцениваются по наименьшей из двух величин: фактическим затратам, которые

соответствуют чистой дебиторской задолженности по финансовой аренде, и чистой стоимости возможной продажи. Балансовая стоимость активов по расторгнутым договорам финансового лизинга подлежит возмещению путем обращения взыскания и последующей продажи обеспечения.

3.11. Имущество, предназначенное для продажи

Имущество, предназначенное для продажи, представлено предметами лизинга, изъятыми за неплатежи у не выполнивших свои обязательства лизингополучателей, для последующей реализации. Имущество, предназначенное для продажи, оценивается по наименьшей из двух величин: его балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи.

3.12. Денежные средства и их эквиваленты

Группа включает в состав денежных средств и их эквивалентов денежные средства в кассе и краткосрочные депозиты в банках со сроком погашения до 90 дней. Денежные средства и их эквиваленты учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

3.13. Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся кредитно-обесцененными активами при первоначальном признании, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для кредитно-обесцененных финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании, эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в разделе Примечании 3.14.iii.

Представление информации

Процентные доходы и расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по чистым инвестициям в финансовый лизинг;
- процентные доходы и расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам и финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- прочие процентные доходы, представленные процентными доходами по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3.14. Финансовые активы и финансовые обязательства

i. Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет

удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Группа должна реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко. Подобные изменения должны определяться высшим руководством Группы как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Группы и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение цели бизнес-модели Группы может происходить тогда и только тогда, когда Группа начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к ее операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Группой определенного направления бизнеса.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав

прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Примечании 3.14.i. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются. Группа также прекращает признание финансового обязательства, когда его условия модифицируются, и величина денежных потоков по такому модифицированному обязательству существенно отличается. Возникающее в этом случае новое финансовое обязательство, основанное на модифицированных условиях, признается по справедливой стоимости.

При прекращении признания финансового обязательства разница между погашенной балансовой стоимостью и уплаченным возмещением (включая любые переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства) признается в составе прибыли или убытка.

iii. Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- чистые инвестиции в финансовый лизинг;
- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами.

По инвестициям в долевыми инструментами убыток от обесценения не признается.

Группа разделяет каждую статью финансовых активов на: (а) не кредитно-обесцененные активы, по которым не произошло значительное повышение кредитного риска, (б) не кредитно-обесцененные активы, по которым произошло значительное повышение кредитного риска (выразившееся, среди прочего, в просрочке на срок более 30 дней), и (в) кредитно-обесцененные активы.

Для каждой группы финансовых активов Группа создает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки согласно следующей модели:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, в отношении которых не произошло значительное повышение кредитного риска, сумма резерва равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
- в отношении иных финансовых активов, по которым создается резерв, сумма резерва равна ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни актива.

В общем случае Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки на протяжении максимального периода по договору финансового актива (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Группа

имеет право требовать погашения предоставленного финансового актива или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Группа может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска, Группа считает наличие просрочки по активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу. На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой займа, договора лизинга или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика или лизингополучателя; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Финансовый актив, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния контрагента, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и

отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются чистые инвестиции в финансовый лизинг, просроченные на срок более 90 дней.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств.

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Они подлежат корректировке с учетом прогнозной информации.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от категории просрочки.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов. По мнению руководства Группы для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем будет рост ВВП.

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства контрагента перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация лизингового имущества и иного залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность контрагента по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам контрагента Группа учитывает следующие факторы:

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Оценка показателей PD, LGD и EAD

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка и определяется на основе риск-сегмента и группы просрочки для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента). Вероятность дефолта рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих преимущественно количественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует качественные показатели и рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива (кроме чистых инвестиций в финансовый лизинг) величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для чистых инвестиций в финансовый лизинг величиной EAD являются ожидаемые на момент дефолта неоплаченные лизинговые платежи, рассчитываемые Группой на основании статистических данных.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- категорию просрочки;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения.

Группа проводит регулярную оценку на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении как уменьшение валовой балансовой стоимости активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Списания

Чистые инвестиции в финансовый лизинг, займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

3.15. Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, за исключением отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива, кроме гудвила, подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был признан.

3.16. Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

3.17. Капитал

Распределение дивидендов признается в составе собственного капитала как уменьшение на дату окончания отчетного периода только в том случае, если они были объявлены не позднее даты окончания отчетного периода. Распределение прибыли, объявленной после отчетной даты, рассматривается как последующее событие в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты».

Дивиденды раскрываются, если они предложены или объявлены после даты окончания отчетного периода, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности руководством.

3.18. Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

3.19. Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (далее «НДС»), относящийся к продажам, подлежит уплате налоговым органам при начислении выручки от оказания услуг клиентам. Входящий НДС, как правило, может быть принят к зачету против начисленного НДС с реализации в момент отражения покупки. Налоговые органы допускают уплату НДС посредством взаимозачета. НДС, относящийся к продажам или к покупкам, по которым не были произведены расчеты на дату окончания отчетного периода (отложенный НДС), признается в консолидированном отчете о финансовом положении свернуто с налогом, подлежащем принятию к зачету и не раскрывается отдельно в качестве активов и обязательств. При создании резерва под ожидаемые кредитные убытки и резервов под обесценение по дебиторской задолженности и прочим активам, убыток признается в отношении валовой суммы задолженности с

учетом НДС.

3.20. Административные расходы

Все расходы, понесенные Группой, за исключением отражаемых в отдельных строках консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отражаются как административные расходы. Административные расходы отражаются по методу начисления в том периоде, к которому они относятся.

3.21. Сегментный анализ

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает прибыли либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Группа представила сегментный анализ по географическому расположению ведения бизнеса, так как деятельность Группы ведется в Российской Федерации и Республике Беларусь.

4. Гудвил

С момента приобретения эффективного контроля над АО «РЕСОТРАСТ» в 2008 году, его операционные деятельность и активы были интегрированы в Компанию и по состоянию на отчетную дату поглощены ею в полном объеме. Таким образом, в целях анализа на предмет обесценения Группа отнесла гудвил на подразделение, генерирующее денежные потоки, ООО «РЕСО-Лизинг». По состоянию на 31 декабря 2022 года возмещаемая стоимость была определена на основе ценности использования и определялась на основании результатов внутренней оценки. Ценность использования была определена посредством дисконтирования прогнозируемых будущих потоков денежных средств, которые будут получены в результате продолжающегося использования компании.

Основные допущения, с использованием которых проводился расчет ценности использования, представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Ставка дисконтирования	19,40%	17,10%
Долгосрочный темп роста	4,00%	4,40%
Ежегодные отчисления в резервы на кредитные потери	0,97%	1,40%

Ставка дисконтирования, примененная для расчета ценности использования Группы «РЕСО-Лизинг», представляет собой величину, рассчитанную на основе безрисковой ставки процента по 30-летним государственным облигациям РФ в иностранной валюте, с корректировками на разницу ставок между государственными облигациями РФ в рублях и в иностранной валюте. При этом данные ставки были скорректированы с учетом премии за риск, для того чтобы отразить как риск инвестирования в долевые бумаги, так и систематический риск конкретного подразделения Группы.

По состоянию на 31 декабря 2022 года при увеличении доналоговой ставки дисконтирования на 105 базисных пункта, либо уменьшении долгосрочного темпа роста на 340 базисных пунктов, либо увеличении ежегодных отчислений в резервы на 294 базисных пунктов величина чистых активов Группы «РЕСО-Лизинг» превысит возмещаемую стоимость. По состоянию на 31 декабря 2021 года при увеличении доналоговой ставки дисконтирования на 94 базисных пункта, либо уменьшении долгосрочного темпа роста на 160 базисных пунктов, либо увеличении ежегодных отчислений в резервы на 60 базисных пунктов величина чистых активов Группы «РЕСО-Лизинг» превысит возмещаемую стоимость.

5. Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению активов и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 года могут быть представлены следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы						
Основные средства	-	-	(4 246)	(34 660)	(4 246)	(34 660)
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	1 125	495	-	(4 379)	1 125	(3 884)
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	85 355	194 646	-	-	85 355	194 646
Имущество, предназначенное для продажи	64 345	1 648	-	-	64 345	1 648
Прочие активы	32 636	6 323	(29 971)	-	2 665	6 323
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	(574 955)	(552 911)	(574 955)	(552 911)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	39 902	-	-	-	39 902	-
Обязательства						
Облигации выпущенные	-	-	(33 679)	(19 472)	(33 679)	(19 472)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	111 136	96 379	-	-	111 136	96 379
Прочие обязательства	-	27 854	-	-	-	27 854
Чистые требования	334 499	327 345	(642 851)	(611 422)	(308 352)	(284 077)

Ставка налога на прибыль для Компании и ее дочерних компаний, зарегистрированных в Российской Федерации, составляет 20% (2021: 20%). Ставка налога на прибыль для дочерних компаний, зарегистрированных в Республике Беларусь, составляет 18% (2021: 18%).

Анализ изменения временных разниц в течение 2022 года:

	Остаток на 1 января 2022 года	Признано в составе прибыли или убытка	Эффект от пересчета в валюту отчетности	Остаток на 31 декабря 2022 года
Активы				
Основные средства	(34 660)	30 452	(38)	(4 246)
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	(3 884)	5 009	-	1 125
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	194 646	(107 488)	(1 803)	85 355
Имущество, предназначенное для продажи	1 648	62 703	(6)	64 345
Прочие активы	6 323	(3 624)	(34)	2 665
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(552 911)	(23 806)	1 762	(574 955)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	-	39 902	-	39 902
Обязательства				
Облигации выпущенные	(19 472)	(14 207)	-	(33 679)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	96 379	15 509	(752)	111 136
Прочие обязательства	27 854	(27 854)	-	-
	(284 077)	(23 404)	(871)	(308 352)

Отраженные как:

Отложенные налоговые активы	10 139	22 180
Отложенные налоговые обязательства	(294 216)	(330 532)

Анализ изменения временных разниц в течение 2021 года:

	Остаток на 1 января 2021 года	Признано в составе прибыли или убытка	Эффект от пересчета в валюту отчетности	Остаток на 31 декабря 2021 года
Активы				
Инвестиционная недвижимость	7 827	(7 827)	-	-
Основные средства	(10 085)	(24 563)	(12)	(34 660)
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	(1 413)	(2 471)	-	(3 884)
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	144 989	49 335	322	194 646
Имущество, предназначенное для продажи	12 505	(10 877)	20	1 648
Прочие активы	(14 178)	20 495	6	6 323
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(178 807)	(373 878)	(226)	(552 911)
Обязательства				
Облигации выпущенные	(21 523)	2 051	-	(19 472)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	26 474	69 823	82	96 379
Прочие обязательства	7 387	20 467	-	27 854
	(26 824)	(257 445)	192	(284 077)

Отраженные как:

Отложенные налоговые активы	12 790	10 139
Отложенные налоговые обязательства	(39 614)	(294 216)

6. Основные средства

	Активы в форме права пользования	Машины и оборудо- вание	Транспортные средства	Мебель и принадлеж- ности	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2022 года	172 424	80 647	166 750	4 622	424 443
Поступления	6 831	4 220	76 453	314	87 818
Выбытия	-	(19 330)	(50 523)	(3 032)	(72 885)
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	-	(808)	(832)	(217)	(1 857)
На 31 декабря 2022 года	179 255	64 729	191 848	1 687	437 519
Накопленная амортизация					
На 1 января 2022 года	35 698	57 345	87 876	3 132	184 051
Начисленная амортизация (Примечание 22)	58 061	10 088	46 028	250	114 427
Выбытия	-	(18 620)	(45 324)	(1 991)	(65 935)
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	-	(500)	(130)	(201)	(831)
На 31 декабря 2022 года	93 759	48 313	88 450	1 190	231 712
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2022 года	85 496	16 416	103 398	497	205 807

	Активы в форме права пользования	Машины и оборудо- вание	Транспортные средства	Мебель и принадлеж- ности	Итого
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2021 года	58 164	56 660	142 699	4 797	262 320
Поступления	114 260	26 872	63 575	723	205 430
Выбытия	-	(3 022)	(39 692)	(933)	(43 647)
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	-	137	168	35	340
На 31 декабря 2021 года	172 424	80 647	166 750	4 622	424 443
Накопленная амортизация					
На 1 января 2021 года	23 467	38 492	85 027	3 402	150 388
Начисленная амортизация (Примечание 22)	12 231	21 692	36 244	383	70 550
Выбытия	-	(2 920)	(33 419)	(682)	(37 021)
Эффект от пересчета в валюту представления отчетности	-	81	24	29	134
На 31 декабря 2021 года	35 698	57 345	87 876	3 132	184 051
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2021 года	136 726	23 302	78 874	1 490	240 392

7. Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	15 090	6 217
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	1 429 652	1 547 190
Резерв под обесценение	(5 837)	(6 094)
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	1 423 815	1 541 096
Итого активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	1 438 905	1 547 313

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

	2022 год	2021 год
Сумма резерва на начало года	6 094	9 081
Чистое изменение резерва	545	12 107
Списание	(802)	(15 106)
Эффект от перевода в валюту отчетности	-	12
Сумма резерва на конец года	5 837	6 094

8. Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Штрафы и пени к получению	2 686	4 155
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	841 622	591 747
Итого активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	844 308	595 902

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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 стоимости оценки чистой цены продажи.

9. Имущество, предназначенное для продажи

Имущество, предназначенное для продажи, представляет собой имущество, изъятое у лизингополучателей по расторгнутым договорам финансового лизинга за значительные просрочки лизинговых платежей.

Имущество показано по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой цене продажи.

Руководство полагает, что ожидаемая стоимость реализации достаточно обоснованно представляет справедливую стоимость активов. Все активы доступны для немедленной продажи в своем текущем состоянии.

10. Прочие активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие активы, не связанные с основной деятельностью	35 593	35 593
Прочая дебиторская задолженность:		
Дебиторская задолженность по реализации имущества и оказанным услугам	318 491	100 187
Дебиторская задолженность по агентскому вознаграждению	277 813	7 255
Прочие авансы	94 461	126 825
Дебиторская задолженность по страховым выплатам	28 952	38 465
Прочее	61 737	75 217
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	(24 804)	(26 774)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва	756 650	321 175
Расходные материалы	10 992	11 873
Итого прочие активы	803 235	368 641

Прочая дебиторская задолженность на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021, относится к 1 стадии ожидаемых кредитных убытков.

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

	2022 год	2021 год
Сумма резерва на начало года	26 774	17 357
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	7 441	49 502
Списания за счет резерва	(10 250)	(40 085)
Эффект от перевода в валюту отчетности	839	-
Сумма резерва на конец года	24 804	26 774

11. Прочие налоговые активы и обязательства

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие налоговые активы		
НДС к возмещению	111 344	3 290 015
Переплата по прочим налогам	2 302	2 122
Итого прочие налоговые активы	113 646	3 292 137
Прочие налоговые обязательства		
НДС к уплате	517 684	13 636
Обязательства по прочим налогам	10 252	22 828
Итого прочие налоговые обязательства	527 936	36 464

12. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе договорных сроков погашения и валют:

деноминированные в валюте:	31 декабря 2022 года				31 декабря 2021 года			
	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого	Российские рубли	Доллары США	Евро	Итого
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение 1 года	52 692 727	1 057 545	324 402	54 074 674	47 282 373	1 763 686	468 569	49 514 628
Валовые инвестиции в лизинг к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	68 643 801	856 123	381 872	69 881 796	59 529 957	1 741 149	582 972	61 854 078
	121 336 528	1 913 668	706 274	123 956 470	106 812 330	3 504 835	1 051 541	111 368 706
Незаработанные доходы к получению в течение 1 года	(4 668 354)	(93 014)	(24 250)	(4 785 618)	(3 898 484)	(144 365)	(35 047)	(4 077 896)
Незаработанные доходы к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	(23 840 675)	(253 456)	(107 725)	(24 201 856)	(20 155 092)	(540 219)	(173 435)	(20 868 746)
	(28 509 029)	(346 470)	(131 975)	(28 987 474)	(24 053 576)	(684 584)	(208 482)	(24 946 642)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг к получению в течение 1 года	48 024 373	964 531	300 152	49 289 056	43 383 889	1 619 321	433 522	45 436 732
Чистые инвестиции в финансовый лизинг к получению в течение периода от 1 года до 5 лет	44 803 126	602 667	274 147	45 679 940	39 374 865	1 200 930	409 537	40 985 332
	92 827 499	1 567 198	574 299	94 968 996	82 758 754	2 820 251	843 059	86 422 064
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(698 652)	(4 804)	(1 720)	(705 176)	(438 755)	(12 501)	(3 023)	(454 279)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	92 128 847	1 562 394	572 579	94 263 820	82 319 999	2 807 750	840 036	85 967 785

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа заключила договоры лизинга с третьими лицами, исполнение которых на конец отчетного периода еще не началось. По этим договорам Группа обязуется по состоянию на 31 декабря 2022 года дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 3 465 029 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 5 119 291 тыс. рублей), включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на отчетную дату. По данным договорам Группа по состоянию на 31 декабря 2022 года получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 638 451 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 1 097 503 тыс. рублей).

Ниже представлена информация о структуре чистых инвестиций в финансовый лизинг по категориям активов, переданных в лизинг:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Легковые автомобили	56 430 809	59,42	59 148 056	68,44
Грузовой автотранспорт	26 739 707	28,16	19 162 346	22,17
Строительная техника, включая спецтехнику	6 525 882	6,87	4 085 351	4,73
Погрузчики и складское оборудование	2 799 628	2,95	2 102 173	2,43
Автобусы	970 783	1,02	895 047	1,04
Сельскохозяйственное оборудование	408 316	0,43	621 296	0,72
Прочие самоходные машины	197 976	0,21	108 507	0,13
Лесозаготовительное оборудование и лесовозы	111 316	0,12	86 680	0,10
Геологоразведочная техника	38 942	0,04	59 001	0,07
Прочее оборудование	745 637	0,78	153 607	0,17
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ОКУ	94 968 996	100	86 422 064	100
Резерв под ОКУ	(705 176)		(454 279)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	94 263 820		85 967 785	

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

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Оптовая и розничная торговля	28 165 539	29,66	27 399 538	31,70
Транспорт и связь	23 141 994	24,37	20 029 016	23,18
Строительство	22 450 959	23,64	18 048 837	20,88
Сельское хозяйство	2 143 227	2,26	1 928 191	2,23
Операции с недвижимым имуществом	1 559 253	1,64	1 770 226	2,05
Жилищно-коммунальное хозяйство	1 228 883	1,29	1 198 915	1,39
Пищевая промышленность	1 131 209	1,19	1 175 651	1,36
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	1 109 815	1,17	1 202 893	1,39
Финансовая и страховая деятельность	835 708	0,88	1 045 503	1,21
Здравоохранение и физическая культура	760 323	0,80	637 104	0,74
Геология, добыча полезных ископаемых	668 712	0,70	474 171	0,55
Наука, культура и образование	643 979	0,68	594 817	0,69
Охранная деятельность	539 373	0,57	512 498	0,59
Средства массовой информации	141 885	0,15	134 491	0,16
Другие виды производственных предприятий	4 375 837	4,61	4 195 591	4,85
Прочие виды деятельности	6 072 300	6,39	6 074 622	7,03
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ОКУ	94 968 996	100,00	86 422 064	100,00
Резерв под ОКУ	(705 176)		(454 279)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ОКУ	94 263 820		85 967 785	

Эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга составляет 22% годовых по договорам, деноминированным в российских рублях, 23% годовых по договорам, деноминированным в долларах США, 18% годовых по договорам, деноминированным в евро (2021: 22% годовых по договорам, деноминированным в российских рублях, 21% годовых по договорам, деноминированным в долларах США и 18% по договорам, деноминированным в евро). Лизинговые платежи обычно платятся ежемесячно.

По состоянию на 31 декабря 2022 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 6,50 % чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет

6 169 539 тыс. рублей, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2021 года: на 20 крупнейших лизингополучателей приходилось 5,11 % от суммы чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 4 411 974 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 договоры, по которым имущество, переданное в лизинг, или права по договорам финансового лизинга используются в качестве обеспечения по кредитам, полученным от кредитных организаций, отсутствовали.

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 декабря 2022 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Сильный	73 236 967	450 417	-	73 687 384
Стандартный	9 906 185	1 311 744	-	11 217 929
Приемлемый	1 048 260	4 906 506	-	5 954 766
Требующий мониторинга	193 257	2 820 162	-	3 013 419
Подлежащие расторжению	-	-	1 095 498	1 095 498
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ОКУ	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 ОКУ	83 973 089	9 246 759	1 043 972	94 263 820

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

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в финансовый лизинг

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков представлены ниже. Определения терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3.14.iii.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
31 декабря 2022 года	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	Всего
Резерв под ОКУ по состоянию на начало года	323 534	114 515	16 230	454 279
Создание резерва ожидаемых кредитных убытков	308 225	249 760	39 484	597 469
Переводы в Стадию 1	20 460	(20 460)	-	-
Переводы в Стадию 2	(238 605)	238 605	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(339 965)	339 965	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(343 934)	(343 934)
Эффект от перевода в валюту отчетности	(2 034)	(385)	(219)	(2 638)
Резерв под ОКУ по состоянию на конец года	411 580	242 070	51 526	705 176

В течение 12 месяцев 2022 года создание резерва в основном связано со следующими факторами: переводом задолженности по чистым инвестициям в финансовый лизинг в размере 8 992 121 тыс. рублей в стадию 2 и 3 с созданием резерва на весь оставшийся срок договоров, с изменением валовой балансовой стоимости по договорам лизинга на 8 546 932 тыс. рублей и изменением расчетных оценок и связанных с ними допущений при оценке уровня будущих потерь.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
31 декабря 2021 года	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	Всего
Резерв под ОКУ по состоянию на начало года	480 997	181 971	33 823	696 791
Создание резерва ожидаемых кредитных убытков	(42 207)	274 300	54 123	286 216
Переводы в Стадию 1	56 614	(52 886)	(3 728)	-
Переводы в Стадию 2	(172 064)	177 688	(5 624)	-
Переводы в Стадию 3	-	(466 599)	466 599	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(528 985)	(528 985)
Эффект от перевода в валюту отчетности	194	41	22	257
Резерв под ОКУ по состоянию на конец года	323 534	114 515	16 230	454 279

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 декабря 2022 года Группа рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в финансовый лизинг на основании внутренней модели, которая учитывает, как исторические данные об уровне потерь, так и ожидания в отношении будущих потерь. Руководство анализирует исторические данные об уровне расторжений, и рассчитывает вероятность дефолта, а также долю потерь в случае дефолта с учетом ожидаемого изменения уровня потерь, которые затем используются для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

При оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг Группа использует допущение, что просроченные чистые инвестиции в 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 декабря 2022 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 декабря 2022 года был бы на 942 638 тыс. рублей больше (31 декабря 2021 года: резерв был бы на 859 678 тыс. рублей больше).

По состоянию 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 (на 31 декабря 2021 года: чистые инвестиции в финансовый лизинг, относящиеся к третьей стадии, с чистой балансовой стоимостью 367 532 тыс. рублей обеспечены лизинговым имуществом справедливой стоимостью 355 946 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.

13. Займы выданные

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

Займы, выданные по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021, относятся к 1 Стадии ожидаемых кредитных убытков и к категории – сильный.

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

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

	Валюта	Эффективная процентная ставка	Год погашения
Займы выданные	российские рубли	9,2 - 10,0%	2022 - 2024

14. Денежные средства и их эквиваленты

	Рейтинг	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Краткосрочные депозиты в банках			
Высокий уровень финансовой надежности	AA+(RU) до A+(RU)	2 158 584	690 671
Средний уровень финансовой надежности	BBB+(RU) до BB+(RU)	14 103	-
Без присвоенного рейтинга		50 632	-
		2 223 319	690 671
Текущие счета в банках			
Максимальный уровень финансовой надежности	AAA (RU)	33 841	32 580
Высокий уровень финансовой надежности	AA+(RU) до A+(RU)	1 049 226	1 008 095
Средний уровень финансовой надежности	BBB+(RU) до BB+(RU)	10 445	162 608
Без присвоенного рейтинга		175 466	96 906
		1 268 978	1 300 189
Денежные средства в кассе		13	10
Итого денежные средства и их эквиваленты		3 492 310	1 990 870

Рейтинги кредитного качества, указанные в таблице выше, основываются на шкалах оценок, разработанных российскими рейтинговыми агентствами (АКРА (АО), АО «Эксперт РА») и приведенных в соответствие со шкалой АКРА (АО).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа признаёт резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

На 31 декабря 2022 года денежные средства в сумме 2 158 584 тыс. рублей были размещены на депозитах под 8,00% с погашением в январе 2023 года.

На 31 декабря 2021 года денежные средства в сумме 690 671 тыс. рублей были размещены на депозитах под 4,25% с погашением в январе 2022 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имела денежные и приравненные к ним средства в 2 банках (31 декабря 2021 года: в 2 банках), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Сумма остатков по этим счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2022 год составила 3 237 159 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 1 698 765 тыс. рублей).

15. Привлеченные кредиты и займы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Банковские кредиты	11 294 665	7 240 994
Необеспеченные займы от связанных сторон	3 055 844	7 676 967
Итого привлеченные кредиты и займы	14 350 509	14 917 961

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
Займы от связанных сторон	российские рубли	11,50%	2023

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

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

16. Облигации выпущенные

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

Серия	Объем размещенной эмиссии	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 31 декабря 2022 года	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 31 декабря 2021 года	Дата выпуска	Срок погашения	Дата досрочного предъявления к погашению	Процентная ставка, на 31 декабря 2022 года	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона	
								31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
БО-01	2 500 000	2 468 982	-	Октябрь 2013	Сентябрь 2023	Март 2023	10,00%	31 866	2 558 391
БО-03	3 000 000	2 708 187	149 984	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2024	11,00%	299 010	2 890 393
БО-04	3 000 000	2 582 755	1 112 333	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Ноябрь 2023	11,20%	423 931	1 919 760
БО-05	3 000 000	2 995 477	2 995 477	Октябрь 2016	Октябрь 2026	Октябрь 2024	8,20%	4 069	3 123
БО-06	7 000 000	-	-	Декабрь 2021	Декабрь 2025	Без оферт	9,55%	7 000 714	7 004 285
БО-09	5 000 000	1 311 325	-	Февраль 2022	Февраль 2026	Февраль 2025	9,45%	3 795 388	-
БО-П-01	3 000 000	-	-	Май 2021	Май 2031	Май 2025	8,00%	3 011 469	3 006 728
БО-П-02	5 000 000	5 000 000	1 999 988	Февраль 2019	Февраль 2022	Без оферт	9,70%	-	3 114 150
БО-П-03	5 000 000	3 154 877	-	Июнь 2020	Июнь 2023	Июнь 2023	12,50%	1 858 621	5 017 955
БО-П-05	5 000 000	-	-	Сентябрь 2021	Август 2025	Без оферт	8,50%	5 119 162	5 110 196
БО-П-06	8 000 000	-	-	Август 2019	Август 2023	Без оферт	9,00%	8 299 671	8 302 648
БО-П-07	5 000 000	162 019	162 019	Октябрь 2019	Октябрь 2024	Без оферт	8,65%	4 919 975	4 910 664
БО-П-08	5 000 000	-	-	Декабрь 2020	Декабрь 2030	Декабрь 2023	6,85%	5 004 462	4 996 727
БО-П-11	7 000 000	-	-	Июль 2021	Июнь 2031	Июнь 2024	8,55%	6 998 582	6 994 970
БО-П-14	300 000	-	-	Июнь 2021	Июнь 2024	Без оферт	7,50%	300 175	299 048
БО-П-19	225 000	-	-	Июль 2021	Июль 2024	Без оферт	8,30%	224 619	223 558
БО-П-21	1 000 000	-	-	Декабрь 2021	Декабрь 2024	Без оферт	9,60%	1 001 835	1 000 524
БО-02П-01	9 000 000	-	-	Июнь 2022	Июнь 2026	Без оферт	10,80%	9 011 408	-
БО-02П-02	6 000 000	-	-	Ноябрь 2022	Ноябрь 2032	Май 2024	9,80%	6 048 614	-
Итого выпущенных облигаций		20 458 622	6 419 801					63 353 571	57 353 120

Анализ движения финансовых обязательств (заёмных средств, представленных привлеченными кредитами и займам, а также облигациями выпущенными) за 2022 и 2021 годы представлен в таблице далее:

	2022 год	2021 год
Заемные средства на начало года	72 271 081	48 154 726
Привлечение заемных средств	37 520 889	64 366 424
Погашение заемных средств	(32 144 021)	(40 717 560)
Проценты уплаченные, за исключением процентов по аренде	(7 350 818)	(4 183 582)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	(1 973 950)	19 465 282
Начисленные процентные расходы	7 429 883	4 716 807
Влияние изменений курсов иностранных валют	(22 934)	(65 734)
Заемные средства на конец года	77 704 080	72 271 081

17. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Резерв по вознаграждениям	637 499	395 719
Торговая кредиторская задолженность	284 447	106 560
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	236 641	123 243
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	178 982	222 781
Расчеты с прочими поставщиками услуг	138 655	-
Расчеты с персоналом	766	728
Прочая кредиторская задолженность	21 361	51 885
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	1 498 351	900 916

18. Прочие обязательства

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Авансы, полученные от лизингополучателей по договорам финансового лизинга, исполнение которых по состоянию на конец периода еще не начиналось, либо платежи, полученные раньше установленных сроков	2 003 766	2 185 774
Обязательства по арендным платежам	92 702	139 271
Итого прочие обязательства	2 096 468	2 325 045

19. Капитал

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

В июне, октябре 2022 года Обществом были объявлены и выплачены дивиденды в размере 6 100 000 тыс. рублей. В июне 2021 года Обществом были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1 740 000 тыс. рублей.

20. Процентные расходы

	2022 год	2021 год
Проценты по выпущенным облигациям	5 646 783	4 129 446
Проценты по привлеченным кредитам и займам	1 783 100	585 103
Проценты по обязательствам по аренде	16 222	2 258
Итого процентные расходы	7 446 105	4 716 807

21. Чистые прочие операционные доходы

	2022 год	2021 год
Агентское вознаграждение полученное	1 227 118	68 380
Чистый доход от реализации выбывшего из лизинга имущества	435 488	727 218
Доход от сборов пени и штрафов	386 074	304 440
Прочий чистый операционный расход	(445 510)	(81 556)
Итого чистые прочие операционные доходы	1 603 170	1 018 482

Выручка от реализации изъятого имущества по договорам лизинга за 2022 год составила 6 219 617 тыс. рублей без НДС (4 695 131 тыс. рублей без НДС за 2021 год).

22. Административные расходы

	2022 год	2021 год
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	2 532 177	2 068 781
Амортизация и износ	114 427	70 550
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	110 539	69 517
Расходы на аренду	84 877	130 627
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	65 284	57 578
Расходы на страхование	49 252	32 624
Офисные расходы	32 299	40 986
Расходы на маркетинг и рекламу	31 089	29 776
Почтовые расходы	29 876	37 041
Телекоммуникационные расходы	28 414	17 540
Налоги, отличные от налога на прибыль	25 935	44 991
Расходы на программное обеспечение	19 974	15 775
Командировочные и представительские расходы	19 738	9 372
Прочие расходы	39 894	32 779
Итого административные расходы	3 183 775	2 657 937

23. Расход по налогу на прибыль

	2022 год	2021 год
Расход по текущему налогу на прибыль		
Налог на прибыль за отчетный год	1 667 069	1 229 411
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц (Примечание 5)	23 404	257 445
Итого расход по налогу на прибыль	1 690 473	1 486 856

Выверка эффективной ставки по налогу на прибыль:

	2022 год	2021 год
Прибыль до вычета налога на прибыль	9 227 156	7 489 904
Теоретический налоговый расход по соответствующей официальной ставке по каждой компании Группы	1 832 663	1 487 069
Доходы, не увеличивающие налогооблагаемую прибыль, и иные постоянные разницы	(142 190)	(213)
Итого расход по налогу на прибыль	1 690 473	1 486 856

24. Управление рисками

24.1. Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе лизинговой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя риск изменения процентных ставок и валютный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками. Руководство несет ответственность за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Группа не использует производные финансовые инструменты для снижения подверженности рискам колебаний процентных ставок и обменных курсов валют.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Группы.

24.2. Управление капиталом

Основной задачей Группы в процессе управления капиталом является обеспечение принципа непрерывности деятельности с целью максимизации доходов участников и выгод других заинтересованных сторон посредством оптимизации соотношения долга и средств, принадлежащих участникам в структуре капитала. Для поддержания или изменения структуры капитала Группа может регулировать объем дивидендов, выплачиваемых участникам, получать дополнительное финансирование от участников или реализовывать активы с целью снижения задолженности.

Наряду с другими предприятиями в отрасли, Группа отслеживает капитал с помощью коэффициента отношения заемных средств к капиталу. Этот коэффициент рассчитывается как отношение чистой задолженности по кредитам и займам к капиталу Группы согласно консолидированной финансовой отчетности по МСФО. Структура капитала регулярно проверяется Советом Директоров.

24.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Группы или стоимости ее портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Информация по процентным активам и обязательствам Группы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов и соответствующим средним эффективным процентным ставкам на указанные даты представлена в соответствующих Примечаниях. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

(ii) Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прогнозируемой чистой прибыли или убытка за год и капитала Группы к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен в нижеследующей таблице.

	2022 год	2021 год
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(276 050)	244 323
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	276 050	(244 323)

(iii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов может быть представлена следующим образом:

	31 декабря 2022 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Белорусский рубль*	Всего
Активы					
Гудвил	671 286	-	-	-	671 286
Отложенные налоговые активы	10 683	-	-	11 497	22 180
Основные средства	195 789	-	-	10 018	205 807
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	1 145 162	270 929	2 647	20 167	1 438 905
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	750 154	77 020	12 357	4 777	844 308
Имущество, предназначенное для продажи	2 429 789	-	-	206 925	2 636 714
Прочие активы	774 453	-	1 243	27 539	803 235
Прочие налоговые активы	78 123	-	-	35 523	113 646
Переплата по налогу на прибыль	-	-	-	766	766
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	92 128 818	1 562 423	572 579	-	94 263 820
Займы выданные	450 000	-	-	-	450 000
Денежные средства и их эквиваленты	3 258 220	21 379	-	212 711	3 492 310
Итого активов	101 892 477	1 931 751	588 826	529 923	104 942 977
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	14 350 509	-	-	-	14 350 509
Облигации выпущенные	63 353 571	-	-	-	63 353 571
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 447 989	-	-	50 362	1 498 351
Задолженность по налогу на прибыль	183 207	-	-	714	183 921
Прочие налоговые обязательства	310 656	-	-	217 280	527 936
Прочие обязательства	2 076 036	10 610	9 822	-	2 096 468
Отложенные налоговые обязательства	330 532	-	-	-	330 532
Итого обязательств	82 052 500	10 610	9 822	268 356	82 341 288
Чистая валютная позиция	19 839 977	1 921 141	579 004	261 567	22 601 689

* Изменение курса белорусского рубля не оказывает влияние на финансовый результат Группы и отражается в составе резерва накопленных курсовых разниц.

	31 декабря 2021 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Белорусский рубль*	Всего
Активы					
Гудвил	671 286	-	-	-	671 286
Отложенные налоговые активы	-	-	-	10 139	10 139
Основные средства	227 309	-	-	13 083	240 392
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	1 124 658	52 364	125 535	244 756	1 547 313
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	538 542	35 377	13 695	8 288	595 902
Имущество, предназначенное для продажи	1 112 553	-	-	65 963	1 178 516
Прочие активы	332 808	-	458	35 375	368 641
Прочие налоговые активы	2 957 483	-	-	334 654	3 292 137
Переплата по налогу на прибыль	-	-	-	2 098	2 098
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	82 319 999	2 807 750	840 036	-	85 967 785
Займы выданные	1 397 955	-	-	-	1 397 955
Денежные средства и их эквиваленты	1 762 488	116 695	-	111 687	1 990 870
Итого активов	92 445 081	3 012 186	979 724	826 043	97 263 034
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	12 490 763	2 427 198	-	-	14 917 961
Облигации выпущенные	57 353 120	-	-	-	57 353 120
Торговая и прочая кредиторская задолженность	836 669	-	-	64 247	900 916
Задолженность по налогу на прибыль	93 280	-	-	1 107	94 387
Прочие налоговые обязательства	7 933	-	-	28 531	36 464
Прочие обязательства	2 286 582	23 086	15 377	-	2 325 045
Отложенные налоговые обязательства	294 216	-	-	-	294 216
Итого обязательств	73 362 563	2 450 284	15 377	93 885	75 922 109
Чистая валютная позиция	19 082 518	561 902	964 347	732 158	21 340 925

* Изменение курса белорусского рубля не оказывает влияние на финансовый результат Группы и отражается в составе резерва накопленных курсовых разниц.

Повышение или падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и чистой прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

Если бы курс российского рубля снизился по отношению к доллару США и евро на 20% (2021 год: 20%), это оказало бы следующее влияние (с учетом налога на прибыль):

Иностранная валюта	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Чистые активы, принадлежащие участникам
Доллар США	307 383	307 383	89 904	89 904
Евро	92 641	92 641	154 296	154 296

В случае укрепления российского рубля по отношению к доллару США и евро на 20%, это оказало бы равное по суммам, но противоположное по знакам влияние на суммы, указанные выше, при условии, что остальные переменные останутся неизменными.

24.4. Кредитный риск

Кредитный риск возникает в случае, если контрагент не выполняет договорные обязательства перед Группой в установленные сроки, что приводит к финансовым потерям для Группы.

Руководство следует кредитной политике и на постоянной основе отслеживает подверженность кредитному риску. Оценка кредитоспособности клиентов проводится

для всех заемщиков, контрагентов и лизингополучателей с учетом их финансового положения, прошлого опыта и других факторов.

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

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

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов в том числе при помощи системы внутренних риск-рейтингов лизингополучателей, которая учитывает их финансовое положение, отраслевую принадлежность, качество обслуживания текущей задолженности и иные качественные и количественные факторы. Каждому рейтингу соответствует вероятность наступления дефолта. Горизонт, на котором определяется вероятность дефолта, зависит от кредитного качества актива.

Каждому уровню кредитного риска присваивается определенная степень платежеспособности:

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов отсутствуют существенные концентрации кредитного риска. Чистые инвестиции в финансовый лизинг представлены большим числом лизинговых соглашений, действующих в различных отраслях экономики и географических районах.

Максимальная подверженность кредитному риску представлена балансовой суммой каждого финансового актива в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа имеет обеспечение в отношении чистых инвестиций в финансовый лизинг.

24.5. Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков, возникающий в результате различных причин, связанных с бизнес-процессами Группы, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также внешними факторами, отличными от факторов кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, как например, нормативные и законодательные требования и принятые стандарты корпоративного поведения. Операционные риски возникают в результате всех операций Группы.

Целью Группы является управление операционным риском таким образом, чтобы достичь баланса между снижением потерь и ущерба репутации Группы до минимума, и

общей финансовой эффективностью и инновационным развитием. Во всех случаях политика Группы требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем установления внутренних контролей, необходимость наличия которых в каждой сфере деятельности определяется руководством Группы.

24.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет рассчитаться по своим обязательствам в установленные договорными сроками.

Группа управляет своими потребностями в денежных средствах путем мониторинга предусмотренных графиками платежей в счет обслуживания задолженности по финансовым обязательствам, а также расходования денежных средств, подлежащих уплате в рамках операционной деятельности.

Далее приведены сроки погашения финансовых обязательств в соответствии с условиями договоров. Денежный поток по договору представляет собой недисконтированную величину финансовых обязательств, которая может быть предъявлена Группе к погашению в наиболее раннюю из предусмотренных договором дат. Данные суммы включают как погашение основной задолженности, так и начисленных процентов.

31 декабря 2022 года	Балансовая стоимость	До 1 года	1 - 2 года	2 – 5 лет	Договорные денежные потоки
Финансовые обязательства					
Привлеченные кредиты и займы (Примечание 15)	14 350 509	8 595 289	5 825 222	1 698 369	16 118 880
Облигации выпущенные (Примечание 16)	63 353 571	20 952 938	23 192 280	30 861 415	75 006 633
Торговая и прочая кредиторская задолженность (Примечание 17)	1 498 351	1 498 351	-	-	1 498 351
Обязательства по аренде	92 702	52 067	38 120	3 120	93 307
Итого финансовых обязательств	79 295 133	31 098 645	29 055 622	32 562 904	92 717 171

31 декабря 2021 года	Балансовая стоимость	До 1 года	1 - 2 года	2 – 5 лет	Договорные денежные потоки
Финансовые обязательства					
Привлеченные кредиты и займы (Примечание 15)	14 917 961	5 049 411	7 720 102	4 427 229	17 196 742
Облигации выпущенные (Примечание 16)	57 353 120	19 559 906	16 590 931	31 843 381	67 994 218
Торговая и прочая кредиторская задолженность (Примечание 17)	900 916	900 916	-	-	900 916
Обязательства по аренде	139 271	61 956	49 413	48 060	159 429
Итого финансовых обязательств	73 311 268	25 572 189	24 360 446	36 318 670	86 251 305

Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

31 декабря 2022 года	До 1 года	1 – 2 года	2 – 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					
Гудвил	-	-	-	671 286	671 286
Отложенные налоговые активы	-	-	-	22 180	22 180
Основные средства	-	-	-	205 807	205 807
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	-	-	-	1 438 905	1 438 905
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	2 686	-	-	841 622	844 308
Имущество, предназначенное для продажи	-	-	-	2 636 714	2 636 714
Прочие активы	727 698	-	-	75 537	803 235
Прочие налоговые активы	113 646	-	-	-	113 646
Переплата по налогу на прибыль	766	-	-	-	766
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	48 924 748	26 566 042	18 773 030	-	94 263 820
Займы выданные	-	-	450 000	-	450 000
Денежные средства и их эквиваленты	3 492 310	-	-	-	3 492 310
Всего активов	53 261 854	26 566 042	19 223 030	5 892 051	104 942 977
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Привлеченные кредиты и займы	7 392 509	5 305 333	1 652 667	-	14 350 509
Облигации выпущенные	16 167 676	19 629 788	27 556 107	-	63 353 571
Торговая и прочая кредиторская задолженность	1 498 351	-	-	-	1 498 351
Задолженность по налогу на прибыль	183 921	-	-	-	183 921
Прочие налоговые обязательства	527 936	-	-	-	527 936
Прочие обязательства	2 066 094	28 286	2 088	-	2 096 468
Отложенные налоговые обязательства	330 532	-	-	-	330 532
Всего обязательств	28 167 019	24 963 407	29 210 862	-	82 341 288
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года	25 094 835	1 602 635	(9 987 832)	5 892 051	22 601 689

31 декабря 2021 года	До 1 года	1 – 2 года	2 – 5 лет	Без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					
Гудвил	-	-	-	671 286	671 286
Отложенные налоговые активы	-	-	-	10 139	10 139
Основные средства	-	-	-	240 392	240 392
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	-	-	-	1 547 313	1 547 313
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	4 155	-	-	591 747	595 902
Имущество, предназначенное для продажи	-	-	-	1 178 516	1 178 516
Прочие активы	321 175	-	-	47 466	368 641
Прочие налоговые активы	3 292 137	-	-	-	3 292 137
Переплата по налогу на прибыль	2 098	-	-	-	2 098
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	45 198 293	23 950 349	16 819 143	-	85 967 785
Займы выданные	897 955	-	500 000	-	1 397 955
Денежные средства и их эквиваленты	1 990 870	-	-	-	1 990 870
Всего активов	51 706 683	23 950 349	17 319 143	4 286 859	97 263 034

31 декабря 2021 года	До 1 года	1 – 2 года	2 – 5 лет	Без срока погашения	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Привлеченные кредиты и займы	4 223 578	7 013 888	3 680 495	-	14 917 961
Облигации выпущенные	16 089 106	12 990 397	28 273 617	-	57 353 120
Торговая и прочая кредиторская задолженность	900 916	-	-	-	900 916
Задолженность по налогу на прибыль	94 387	-	-	-	94 387
Прочие налоговые обязательства	36 464	-	-	-	36 464
Прочие обязательства	2 236 828	43 219	44 998	-	2 325 045
Отложенные налоговые обязательства	294 216	-	-	-	294 216
Всего обязательств	23 875 495	20 047 504	31 999 110	-	75 922 109
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	27 831 188	3 902 845	(14 679 967)	4 286 859	21 340 925

25. Справедливая стоимость финансовых активов, обязательств и инвестиционной недвижимости

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, и иные модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: 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 декабря 2022 года в консолидированной 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. По состоянию 31 декабря 2021 года в консолидированной финансовой отчетности финансовые активы и финансовые обязательства отражены по амортизированной стоимости, за исключением инвестиционной недвижимости, которая отражается по справедливой стоимости, 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 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года. Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

В тех случаях, когда сумма не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, действующих на отчетную дату. В соответствии с условиями выпуска облигаций, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, Руководство полагает, что может управлять погашением облигаций по оферте путем изменения купонных ставок по облигациям и оценивает их исходя из установленных в договорах дат досрочного выкупа.

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

31 декабря 2021 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	87 288 130	87 288 130	85 967 785
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	14 809 027	-	14 809 027	14 917 961
Облигации выпущенные	49 297 066	7 332 339	-	56 629 405	57 353 120

26. Условные обязательства

26.1. 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.

26.2. 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 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.

27. Операции со связанными сторонами

27.1. Операции с ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений высшему руководству, включенный в состав административных расходов, представлен следующим образом:

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2022 год	2021 год
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	416 311	341 140
Налоги и отчисления по заработной плате	63 475	49 341
Всего вознаграждения	479 786	390 481

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

Консолидированный отчет о финансовом положении	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	3 899	3 117
Торговая и прочая кредиторская задолженность	225 443	219 431

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

Сделки с конечной контролирующей стороной и компаниями, находящимися под контролем конечной контролирующей стороны и являющимися прямыми или косвенными участниками Группы проводятся на условиях, аналогичных условиям, на которых проводятся операции между независимыми сторонами/аналогичных сделок с несвязанными сторонами. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года балансовые остатки по операциям с указанными компаниями составили:

Консолидированный отчет о финансовом положении	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы		
Кредиты и займы выданные	-	897 955
Обязательства		
Привлеченные кредиты и займы	(3 055 846)	-

Результаты операций с указанными компаниями за 2022 год и 2021 год, составили:

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2022 год	2021 год
Процентные доходы	58 634	10 955
Процентные расходы	(62 768)	-

27.3. Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, под общим контролем с Группой. Сделки со прочими связанными сторонами проводятся на условиях, аналогичных условиям, на которых проводятся операции между независимыми сторонами/аналогичных сделок с несвязанными сторонами. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный отчет о финансовом положении	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы		
Прочие активы	158 633	7 647
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	103	2 109
Денежные средства и их эквиваленты	2 630 134	1 043 553
Обязательства		
Привлеченные кредиты и займы	-	7 676 967
Облигации выпущенные	7 164 520	6 943 791

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

Результаты операций с прочими связанными сторонами за 2022 год и 2021 год, составили:

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2022 год	2021 год
Процентные доходы	87 337	61 342
Процентные расходы	(1 009 525)	(833 090)
Прочие операционные доходы	537 042	4 442
Административные расходы	(29 090)	(7 543)

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

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

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2022 год			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	18 459 319	1 021 416	(305 859)	19 174 876
Процентные расходы	(7 446 105)	(305 859)	305 859	(7 446 105)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(613 935)	8 480	-	(605 455)
Чистые прочие операционные доходы	1 480 434	122 736	-	1 603 170
Административные расходы	(2 965 125)	(218 650)	-	(3 183 775)
Чистый убыток/(прибыль) от операций в иностранной валюте	(325 866)	10 311	-	(315 555)
Прибыль до вычета налога на прибыль	8 588 722	638 434	-	9 227 156
Расход по налогу на прибыль	(1 576 012)	(114 461)	-	(1 690 473)
Прибыль за год	7 012 710	523 973	-	7 536 683

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2021 год			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	13 480 731	1 018 357	(270 515)	14 228 573
Процентные расходы	(4 716 807)	(270 515)	270 515	(4 716 807)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(333 349)	(14 476)	-	(347 825)
Чистые прочие операционные доходы	922 223	96 259	-	1 018 482
Административные расходы	(2 450 044)	(207 893)	-	(2 657 937)
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	40 756	-	-	40 756
Чистая прибыль/(убыток) от операций в иностранной валюте	802	(76 140)	-	(75 338)
Прибыль до вычета налога на прибыль	6 944 312	545 592	-	7 489 904
Расход по налогу на прибыль	(1 389 262)	(97 594)	-	(1 486 856)
Прибыль за год	5 555 050	447 998	-	6 003 048

29. События после отчетной даты

В феврале 2023 года Группа погасила банковский кредит в размере 1 000 000 тыс. руб.