

ООО «РЕСО-ЛИЗИНГ»

**Консолидированная промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за 3 месяца, закончившихся
31 марта 2021 года**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	3-4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8-9
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10-30



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Участнику и Совету директоров ООО «РЕСО-Лизинг»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ООО «РЕСО-Лизинг» (далее «Компания») и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 31 марта 2021 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

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

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания,
зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской
Федерации.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1027700125628.

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи
в реестре аудиторов и аудиторских организаций: № 12006020351.



ООО «РЕСО-Лизинг»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 31 марта 2021 года и за три месяца, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Колосов А.Е.

АО «КПМГ»
Москва, Россия

30 июня 2021 года



	Прим.	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Гудвил		671 286	671 286
Отложенные налоговые активы		26 674	12 790
Инвестиционная недвижимость	16	209 855	253 600
Основные средства		115 020	111 932
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	3	956 999	689 259
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	4	452 925	437 477
Имущество, предназначенное для продажи		1 244 318	1 249 840
Прочие активы	5	1 836 503	1 894 652
Прочие налоговые активы	6	1 765 759	1 727 964
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7	59 419 784	55 387 324
Займы выданные	8	328 896	468 362
Денежные средства и их эквиваленты		760 335	3 143 975
Всего активов		67 788 354	66 048 461
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Привлеченные кредиты и займы	9	5 099 055	8 732 196
Облигации выпущенные	10	43 836 323	39 422 530
Торговая и прочая кредиторская задолженность	11	988 360	729 880
Задолженность по налогу на прибыль		38 057	140 694
Прочие налоговые обязательства	6	93 262	16 318
Прочие обязательства	12	1 164 377	1 616 523
Отложенные налоговые обязательства		62 756	39 614
Всего обязательств		51 282 190	50 697 755
Уставный капитал	13	2 500 000	2 500 000
Добавочный капитал		2 762 954	2 762 954
Резерв накопленных курсовых разниц		(228 058)	(238 998)
Нераспределенная прибыль		11 465 176	10 320 887
Доля неконтролирующих участников		6 092	5 863
Всего капитала		16 506 164	15 350 706
Всего обязательств и капитала		67 788 354	66 048 461

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была утверждена
Руководством 30 июня 2021 года

Генеральный директор



П. Мокин

Финансовый директор



С. А. Маерова

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

		Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
	Прим.		
Процентные доходы по операциям финансового лизинга		3 001 278	2 655 518
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		31 307	40 601
Процентные расходы		(987 779)	(932 016)
Чистые финансовые доходы		2 044 806	1 764 103
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг		(123 178)	(435 497)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам		(16 617)	(218)
Чистые финансовые доходы за вычетом резервов под обесценение		1 905 011	1 328 388
Чистые прочие операционные доходы / (расходы)	14	159 966	(7 150)
Административные расходы	15	(573 111)	(528 621)
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости		(10 500)	-
Чистый (убыток) / прибыль от операций в иностранной валюте		(53 298)	194 152
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 428 068	986 769
Расход по налогу на прибыль		(283 550)	(201 162)
Прибыль за период		1 144 518	785 607
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Влияние изменения валютных курсов		10 940	53 268
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога		10 940	53 268
Общий совокупный доход за период		1 155 458	838 875
Прибыль за период, причитающаяся:			
Участнику Группы		1 144 289	784 960
Неконтролирующим участникам		229	647
Прибыль за период		1 144 518	785 607
Общий совокупный доход за период, причитающийся:			
Участникам Группы		1 155 229	838 228
Неконтролирующим участникам		229	647
Общий совокупный доход за период		1 155 458	838 875

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Поступление лизинговых и прочих платежей (возмещение стоимости)	11 272 282	8 874 751
Процентные доходы по операциям финансового лизинга	2 929 432	2 561 314
Приобретение имущества для передачи в лизинг	(15 974 203)	(12 629 641)
Поступления от продажи имущества	959 104	673 873
Страховое возмещение полученное	91 577	124 535
Прочие поступления	18 061	8 913
Выплаты сотрудникам	(541 863)	(500 220)
Отчисления во внебюджетные фонды уплаченные	(138 634)	(114 521)
Штрафы и пени по договорам лизинга	50 714	29 466
Прочие платежи за товары и услуги	(183 581)	(121 252)
Расходы по страхованию	(209 843)	(164 281)
Движения по НДС	(186 563)	36 181
Прочие налоги	(10 877)	(8 649)
Уплаченный налог на прибыль	(371 971)	(220 542)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(2 296 365)	(1 450 073)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Процентные доходы, отличные от операций финансового лизинга	83 370	30 797
Займы выданные	(70 000)	(20 000)
Займы погашенные	157 110	-
Приобретение инвестиционной недвижимости	(1 463)	(9 349)
Продажа инвестиционной недвижимости	35 000	-
Приобретение основных средств	(12 647)	(7 120)
Продажа основных средств	5 169	3 254
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	196 539	(2 418)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Кредиты и займы полученные	296 368	458 654
Кредиты и займы погашенные	(3 994 466)	(1 155 876)
Проценты уплаченные	(675 341)	(753 172)
Выпуск, продажа облигаций	4 078 695	966 098
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(294 744)	(484 296)
Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты	10 930	19 840
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(2 383 640)	(1 916 947)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3 143 975	3 133 123
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	760 335	1 216 176

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

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Доля неконтролирующих участников	Итого
Остаток капитала по состоянию на 1 января 2020 года	2 500 000	1 262 954	(195 847)	7 735 985	3 930	11 307 022
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	784 960	647	785 607
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога (неаудированные данные)						
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	53 268	-	-	53 268
Всего прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)	-	-	53 268	-	-	53 268
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	53 268	784 960	647	838 875
Остаток капитала по состоянию на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	2 500 000	1 262 954	(142 579)	8 520 945	4 577	12 145 897

	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 (неаудированные данные)	-	-	-	1 144 289	229	1 144 518
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога (неаудированные данные)						
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (неаудированные данные)	-	-	10 940	-	-	10 940
Всего прочего совокупного дохода за период (неаудированные данные)		-	10 940	-	-	10 940
Общий совокупный доход за период (неаудированные данные)	-	-	10 940	1 144 289	229	1 155 458
Остаток капитала по состоянию на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	2 500 000	2 762 954	(228 058)	11 465 176	6 092	16 506 164

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

1. Введение

1.1. Основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает отчетность материнской компании ООО «РЕСО-Лизинг» (далее – «Компания») и принадлежащих ей дочерних компаний (далее – «Группа»).

Основной деятельностью Группы является оказание услуг финансового лизинга автотранспортных средств и различного оборудования юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, ведущим свою деятельность в Российской Федерации и Республике Беларусь.

Компания зарегистрирована в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью.

Юридический адрес: Российская Федерация, г. Москва, Нагорный проезд 6, стр. 8.
Фактический адрес: Российская Федерация, г. Москва, пр. 1-й Нагатинский, д.10, стр.1.

По состоянию на 31 марта 2021 года контроль над Группой осуществляло ООО «РЕСО Инвестиции», суммарная доля в котором Сергея и Николая Саркисовых составляла более 50%. По состоянию на 31 декабря 2020 года конечной контролирующей стороной Группы являлось САО «РЕСО-Гарантия», суммарная доля в котором Сергея и Николая Саркисовых также составляла более 50%. При этом по состоянию на обе указанные выше даты ни один из конечных бенефициарных владельцев не имел права единоличного осуществления контроля над соответствующими обществами.

Группа осуществляет свою деятельность в индустрии, где отсутствуют значительные сезонные или циклические изменения операционного дохода в течение финансового года. Однако, операционные результаты деятельности за три месяца, закончившиеся 31 марта 2021 года, необязательно являются индикатором результатов, которые можно будет ожидать за 2021 год.

1.2. Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями.

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

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В

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

По состоянию на 31 марта 2021 года в связи с улучшением эпидемиологической обстановки в России введенные ограничения отменены или существенно смягчены.

В 1 квартале 2021 года в России наблюдается постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19. По итогам квартала снижение ВВП замедлилось и составило 1,3% по сравнению с 3,1% в 2020 году. Однако, сохраняется неопределенность в оценке дальнейшего влияния пандемии COVID-19 на экономическую активность в Российской Федерации. Распространение вируса может продолжиться в первой половине 2021 года. Ограниченный масштаб вакцинации в мире означает, что возможны повторные вспышки заболевания и введение локальных ограничений.

Группа осуществляет свою деятельность в индустрии, на которую не оказало крайне негативного влияния быстрое распространение коронавирусной инфекции. В целях обеспечения нормальной операционной деятельности Группы часть сотрудников были временно переведены в режим удаленной работы. В течение 2020 года и 1 квартала 2021 года объем операций Группы сохранялся на приемлемом уровне, и ее деятельность не прерывалась.

По оценке менеджмента Группы экономические последствия распространения коронавирусной инфекции не оказали существенного влияния на кредитное качество лизингового портфеля. Принимая во внимание вышеуказанные меры и текущие операционные и финансовые результаты Группы, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, руководство не ожидает существенного отрицательного влияния пандемии коронавирусной инфекции на финансовое положение и финансовые результаты Группы. Руководство продолжает следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Консолидированная промежуточная сокращенная 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.

2. Принципы подготовки финансовой отчетности

2.1. Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в сокращенной форме и должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является обновлением ранее выпущенной финансовой информации.

2.2. Непрерывность деятельности

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

обычного осуществления хозяйственной деятельности Группой.

2.3. Принципы оценки финансовых показателей

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

2.4. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

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

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

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

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

2.5. Основные допущения и оценочные значения

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

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

При подготовке прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство Группы применяет те же существенные суждения относительно применения учетных политик и ключевых источников информации в отношении оценки неопределенности, что и в отношении консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год. Обновление информации о прогнозных экономических условиях, используемой для оценки ОКУ по состоянию на 31 марта 2021 года, не оказало существенного влияния на величину ОКУ.

2.6. Дочерние компании

В консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность включены указанные ниже дочерние компании по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года:

Организация	Основной вид деятельности	Страна регистрации	Эффективная доля владения	
			31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
СООО «РЕСО-БелЛизинг»	Оказание услуг по финансовому лизингу	Беларусь	99,68%	99,68%
УП «Страховой брокер РБЛ»	Страховой брокер	Беларусь	99,68%	99,68%
ООО «Селект Финанс»	Деятельность страхового агента	Россия	100,00%	100,00%

В феврале 2021 года наименование организации ООО «РЕСО Гостиничные инвестиции» было изменено на ООО «Селект Финанс». Доля владения не изменилась.

2.7. Изменения учетной политики

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

2.8. Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла досрочно указанные новые стандарты и поправки к стандартам при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Новые стандарты и поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2021 года, не оказали значительного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

Группа не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

3. Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Имущество, приобретенное для передачи в лизинг	16 186	21 452
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг	954 652	676 888
Резерв под обесценение	(13 839)	(9 081)
Авансы на приобретение имущества для передачи в лизинг, за вычетом резерва под обесценение	940 813	667 807
Итого активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	956 999	689 259

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Сумма резерва на начало периода	9 081	7 736
Создание резерва	4 737	-
Эффект от перевода в валюту отчетности	21	-
Сумма резерва на конец периода	13 839	7 736

4. Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Штрафы и пени к получению	6 020	8 427
Активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	446 905	429 050
Итого активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	452 925	437 477

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

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 годов Группа оценивает чистую стоимость реализации активов к изъятию по расторгнутым договорам на основании внутренней модели, которая учитывает исторические данные об уровне потерь при неизъятии или последующей реализации объекта лизинга по стоимости ниже балансовой. Руководство анализирует исторические данные об уровне неизъятий и статистику продаж, которые затем используются для оценки чистой цены продажи.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Прочие активы

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие активы, не связанные с основной деятельностью	35 593	35 593
Прочая дебиторская задолженность:		
Дебиторская задолженность учредителя по вкладу в имущество	1 500 000	1 500 000
Дебиторская задолженность по субсидиям, не полученным от государства	-	102 950
Прочие авансы	100 493	89 009
Дебиторская задолженность по реализации имущества, изъятого по расторгнутым договорам лизинга	65 072	85 148
Дебиторская задолженность по страховым выплатам	20 304	20 097
Прочее	98 431	73 495
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочей дебиторской задолженности	(28 511)	(17 357)
Прочая дебиторская задолженность, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 755 789	1 853 342
Расходные материалы	10 121	5 717
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35 000	-
Итого прочие активы	1 836 503	1 894 652

Прочая дебиторская задолженность на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, относится к 1 стадии ожидаемых кредитных убытков.

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

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Сумма резерва на начало периода	17 357	17 815
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 880	218
Списания за счет резерва	(726)	(39)
Сумма резерва на конец периода	28 511	17 994

6. Прочие налоговые активы и обязательства

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие налоговые активы		
НДС к возмещению	1 756 865	1 721 753
Переплата по прочим налогам	8 894	6 211
Итого прочие налоговые активы	1 765 759	1 727 964
Прочие налоговые обязательства		
НДС к уплате	8 001	6 166
Обязательства по прочим налогам	85 261	10 152
Итого прочие налоговые обязательства	93 262	16 318

7. Чистые инвестиции в финансовый лизинг

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

деноминированные в валюте:	31 марта 2021 года (неаудированные данные)				31 декабря 2020 года			
	российские рубли	доллары США	евро	Итого	российские рубли	доллары США	евро	Итого
Валовые инвестиции в лизинг к получению	73 014 541	2 966 352	662 993	76 643 886	68 260 164	2 923 638	659 748	71 843 550
Незаработанные доходы к получению	(15 883 720)	(531 313)	(126 763)	(16 541 796)	(15 111 565)	(524 321)	(123 549)	(15 759 435)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг к получению	57 130 821	2 435 039	536 230	60 102 090	53 148 599	2 399 317	536 199	56 084 115
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(668 647)	(11 642)	(2 017)	(682 306)	(687 521)	(7 604)	(1 666)	(696 791)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	56 462 174	2 423 397	534 213	59 419 784	52 461 078	2 391 713	534 533	55 387 324

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа заключила договоры лизинга с третьими лицами, исполнение которых на конец отчетного периода еще не началось. По этим договорам Группа обязуется по состоянию на 31 марта 2021 года дополнительно приобрести имущество для передачи в лизинг на сумму 2 645 004 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 1 694 181 тыс. рублей), включая НДС и исключая авансы поставщикам, уже выплаченные на отчетную дату. По данным договорам Группа по состоянию на 31 марта 2021 года получила авансы от лизингополучателей на общую сумму 591 304 тыс. рублей (31 декабря 2020 года: 399 582 тыс. рублей).

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Легковые автомобили	43 301 820	72,05	40 489 076	72,19
Грузовой автотранспорт	11 572 683	19,26	10 741 504	19,15
Строительная техника, включая спецтехнику	2 409 642	4,01	2 152 369	3,84
Погрузчики и складское оборудование	1 282 264	2,13	1 149 243	2,05
Автобусы	923 078	1,54	972 314	1,73
Сельскохозяйственное оборудование	194 909	0,32	187 058	0,33
Геологоразведочная техника	67 403	0,11	65 123	0,12
Лесозаготовительное оборудование и лесовозы	68 531	0,11	64 881	0,12
Здания и сооружения	57 217	0,10	56 265	0,10
Прочее оборудование	224 543	0,37	206 282	0,37
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	60 102 090	100	56 084 115	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(682 306)		(696 791)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	59 419 784		55 387 324	

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

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	Доля %	Сумма	Доля %
Оптовая и розничная торговля	18 689 593	31,10	17 237 278	30,73
Транспорт и связь	13 075 884	21,76	11 879 397	21,18
Строительство	12 823 991	21,34	12 093 165	21,56
Сельское хозяйство	1 305 723	2,17	1 293 980	2,31
Операции с недвижимым имуществом	1 250 248	2,08	1 171 928	2,09
Жилищно-коммунальное хозяйство	1 005 674	1,67	930 296	1,66
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	870 165	1,45	839 650	1,50
Пищевая промышленность	840 567	1,40	841 355	1,50
Финансовая и страховая деятельность	686 329	1,14	650 137	1,16
Здравоохранение и физическая культура	455 102	0,76	371 900	0,66
Наука, культура и образование	446 926	0,74	433 813	0,77
Геология, добыча полезных ископаемых	440 929	0,73	410 451	0,73
Охранная деятельность	438 767	0,73	433 310	0,77
Средства массовой информации	111 576	0,19	110 110	0,20
Другие виды производственных предприятий	3 077 278	5,12	2 948 198	5,26
Прочие виды деятельности	4 583 338	7,62	4 439 147	7,92
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	60 102 090	100	56 084 115	100
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(682 306)		(696 791)	
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг	59 419 784		55 387 324	

По состоянию на 31 марта 2021 года на 20 крупнейших лизингополучателей приходится 4,63 % чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляет 2 780 737 тыс. рублей, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2020 года: на

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20 крупнейших лизингополучателей приходилось 4,79 % от суммы чистых инвестиций в финансовый лизинг, что составляло 2 684 933 тыс. рублей).

Группа сохраняет за собой право собственности на переданное в лизинг имущество на протяжении срока лизинга в качестве обеспечения по обязательствам лизингополучателей по финансовому лизингу. Если какой-либо платеж лизингополучателя по договору лизинга был просрочен по состоянию на 31 марта 2021 года, вся сумма чистых инвестиций в финансовый лизинг по такому лизингополучателю считается просроченной, начиная с первого дня неуплаты.

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

31 марта 2021 года (неаудированные данные)				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Сильный	47 752 433	203 977	-	47 956 410
Стандартный	6 548 011	536 904	-	7 084 915
Приемлемый	804 408	2 253 819	-	3 058 227
Требующий мониторинга	197 157	1 184 661	-	1 381 818
Подлежащие расторжению	-	-	620 720	620 720
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	55 302 009	4 179 361	620 720	60 102 090
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(439 607)	(193 527)	(49 172)	(682 306)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	54 862 402	3 985 834	571 548	59 419 784

31 декабря 2020 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Сильный	47 139 933	199 416	-	47 339 349
Стандартный	4 704 329	479 992	-	5 184 321
Приемлемый	413 706	1 894 959	-	2 308 665
Требующий мониторинга	68 624	806 515	-	875 139
Подлежащие расторжению	-	-	376 641	376 641
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	52 326 592	3 380 882	376 641	56 084 115
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(480 997)	(181 971)	(33 823)	(696 791)
Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	51 845 595	3 198 911	342 818	55 387 324

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

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

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

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Каждому уровню кредитного риска присваивается определенная степень платежеспособности:

- Сильный – активы, контрагенты по которым демонстрируют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с низкой вероятностью дефолта. Просроченные платежи по договорам лизинга отсутствуют либо носят краткосрочный технический характер.
- Стандартный – активы, контрагенты по которым имеют незначительную вероятность дефолта. Кредитное качество актива достаточное, кредитоспособность устойчива в краткосрочной перспективе.
- Приемлемый – активы, контрагенты по которым имеют вероятность дефолта выше стандартной. 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.

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в финансовый лизинг в разрезе трех стадий ожидаемых кредитных убытков представлены ниже.

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода	480 997	181 971	33 823	696 791
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(26 659)	129 714	20 123	123 178
Переводы в Стадию 1	56 614	(52 886)	(3 728)	-
Переводы в Стадию 2	(71 448)	76 861	(5 413)	-
Переводы в Стадию 3	-	(142 155)	142 155	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(137 800)	(137 800)
Эффект от перевода в валюту отчетности	103	22	12	137
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	439 607	193 527	49 172	682 306

В течение 1 квартала 2021 года создание резерва в основном связано с переводом договоров с чистой инвестицией в лизинг до резервов в размере 2 328 588 тыс. рублей в стадию 2 и 3 с созданием резерва на весь оставшийся срок договоров.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	
Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода	373 461	61 656	1 882	436 999
Создание резервов под ожидаемые кредитные убытки	237 869	197 399	229	435 497
Переводы в Стадию 1	14 287	(14 202)	(85)	-
Переводы в Стадию 2	(53 276)	53 276	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(122 677)	122 677	-
Перевод в категорию активы к изъятию в результате прекращения финансового лизинга	-	-	(122 182)	(122 182)
Эффект от перевода в валюту отчетности	162	102	13	277
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	572 503	175 554	2 534	750 591

При досрочном расторжении договора лизинга все неоплаченные лизинговые платежи и созданный по ним резерв ожидаемых кредитных убытков переносятся в активы по расторгнутым договорам финансового лизинга.

По состоянию на 31 марта 2021 года Группа рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) чистых инвестиций в финансовый лизинг на основании внутренней модели, которая учитывает, как исторические данные об уровне потерь, так и ожидания в отношении будущих потерь. Руководство анализирует исторические данные об уровне расторжений, и рассчитывает вероятность дефолта, а также долю потерь в случае дефолта с учетом ожидаемого изменения уровня потерь, которые затем используются для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки.

При оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг Группа использует допущение, что просроченные чистые инвестиции в финансовый лизинг будут погашены в основном за счет продажи объекта лизинга. Следовательно, финансовый эффект, который оказывает наличие обеспечения на величину резерва, является существенным.

Обновление информации о прогнозных экономических условиях, используемой для оценки ОКУ по состоянию на 31 марта 2021 года, не оказало существенного влияния на величину ОКУ.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под ожидаемые кредитные убытки. Например, при сокращении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг по состоянию на 31 марта 2021 года был бы на 594 198 тыс. рублей больше (31 декабря 2020 года: резерв был бы на 553 873 тыс. рублей больше).

По состоянию на 31 марта 2021 года чистые инвестиции в финансовый лизинг, относящиеся к третьей стадии, с чистой балансовой стоимостью 571 548 тыс. рублей обеспечены лизинговым имуществом справедливой стоимостью 546 226 тыс. рублей без учета избыточного обеспечения (на 31 декабря 2020 года: чистые инвестиции в финансовый лизинг, относящиеся к третьей стадии, с чистой балансовой стоимостью 342 818 тыс. рублей обеспечены лизинговым имуществом справедливой стоимостью 329 465 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.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

8. Займы выданные

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Займы выданные	328 896	468 362
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	328 896	468 362

Займы, выданные по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, не являются кредитно-обесцененными. Ожидаемые кредитные убытки по займам выданным отсутствуют и оценивались исходя из ожидаемых кредитных убытков в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Займы, выданные по состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года, относятся к 1 стадии ожидаемых кредитных убытков и к категории – сильный.

9. Привлеченные кредиты и займы

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Банковские кредиты	5 099 055	8 732 196
Итого привлеченные кредиты и займы	5 099 055	8 732 196

Ниже приведены условия и график погашения (неаудированные данные):

	Валюта	Эффективная процентная ставка	Год погашения
Банковские кредиты	российские рубли	8,67 - 9,79%	2021 – 2022
Банковские кредиты	доллары США	3,44 - 3,47%	2023 – 2024

Анализ движения финансовых обязательств (заемных средств, представленных привлеченными кредитами и займами, а также облигациями выпущенными) за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, и за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, представлен в таблице далее:

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Заемные средства на начало периода	48 154 726	40 321 068
Привлечение заемных средств	4 375 063	1 424 752
Погашение заемных средств	(3 994 466)	(1 155 876)
Проценты уплаченные	(675 341)	(753 172)
Совокупный денежный поток от финансовой деятельности	(294 744)	(484 296)
Начисленные процентные расходы	987 779	932 016
Влияние изменений курсов иностранных валют	87 617	564 713
Заемные средства на конец периода	48 935 378	41 333 501

10. Облигации выпущенные

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года в обращении находились следующие выпуски облигаций, эмитированных ООО «РЕСО-Лизинг»:

Серия	Объем размещенной эмиссии	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 31 марта 2020 года (неаудированные данные)	Объем эмиссии, выкупленный или погашенный Группой на 31 декабря 2020 года	Дата выпуска	Срок погашения	Дата досрочного предъявления к погашению	Процентная ставка, на 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Балансовая стоимость с учетом начисленного купона	
								31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
БО-01	2 500 000	-	674 863	Октябрь 2013	Сентябрь 2023	Март 2022	9,60%	2 503 247	1 853 910
БО-03	3 000 000	149 984	149 984	Октябрь 2015	Октябрь 2025	Октябрь 2022	6,70%	2 933 227	2 885 437
БО-04	3 000 000	1 112 333	1 112 332	Ноябрь 2015	Октябрь 2025	Май 2022	9,60%	1 981 953	1 942 486
БО-05	3 000 000	-	-	Октябрь 2016	Октябрь 2026	Октябрь 2021	12,60%	3 164 809	3 069 759
БО-П-02	5 000 000	-	2 508 125	Февраль 2019	Февраль 2022	Без оферт	9,70%	5 125 936	2 572 971
БО-П-03	5 000 000	-	-	Июнь 2020	Июнь 2023	Июнь 2022	7,50%	5 099 752	5 006 230
БО-П-04	5 000 000	306 422	306 422	Июнь 2019	Июнь 2021	Без оферт	9,30%	4 824 477	4 713 473
БО-П-06	8 000 000	-	756 318	Август 2019	Август 2023	Без оферт	9,00%	8 122 391	7 485 805
БО-П-07	5 000 000	162 019	162 019	Октябрь 2019	Октябрь 2024	Без оферт	8,65%	5 007 267	4 901 354
БО-П-08	5 000 000	-	-	Декабрь 2020	Декабрь 2030	Декабрь 2023	6,85%	5 073 264	4 991 105
Итого выпущенных облигаций		1 730 758	5 670 063					43 836 323	39 422 530

11. Торговая и прочая кредиторская задолженность

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Резерв по вознаграждениям	316 619	281 902
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	187 027	148 224
Торговая кредиторская задолженность	160 894	153 470
Расчеты с персоналом	140 637	10 725
Авансы, полученные по прекращенным договорам лизинга	106 106	91 203
Прочая кредиторская задолженность	77 077	44 356
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	988 360	729 880

12. Прочие обязательства

	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Авансы, полученные от лизингополучателей по договорам финансового лизинга, исполнение которых по состоянию на конец периода еще не начиналось, либо платежи, полученные раньше установленных сроков	1 130 148	1 579 588
Обязательства по арендным платежам	34 229	36 935
Итого прочие обязательства	1 164 377	1 616 523

13. Капитал

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2021 года ООО «РЕСО-Лизинг» не объявляло и не выплачивало дивидендов.

14. Чистые прочие операционные доходы / (расходы)

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Чистый доход от реализации выбывшего из лизинга имущества	109 279	26 499
Доход от сборов пени и штрафов	52 978	32 712
Прочий чистый операционный расход	(2 291)	(66 361)
Итого чистые прочие операционные доходы / (расходы)	159 966	(7 150)

Выручка от реализации изъятого имущества по договорам лизинга за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года, составила 965 306 тыс. рублей (677 194 тыс. рублей за три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года).

15. Административные расходы

	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Расходы на оплату труда и социальные отчисления	437 041	393 446
Расходы на аренду	33 876	31 466
Амортизация и износ	16 648	15 833
Расходы на ремонт, техническое обслуживание и топливо	15 582	13 656
Офисные расходы	14 482	14 633
Аудиторские, консультационные и информационные услуги	9 841	11 461
Почтовые расходы	9 121	6 790
Расходы на страхование	8 448	6 141
Расходы на маркетинг и рекламу	5 832	5 839
Расходы на программное обеспечение	4 898	1 972
Телекоммуникационные расходы	3 929	3 999
Командировочные и представительские расходы	1 713	3 186
Налоги, отличные от налога на прибыль и социальные отчисления	1 053	2 058
Прочие расходы	10 647	18 141
Итого административные расходы	573 111	528 621

16. Справедливая стоимость финансовых активов, обязательств и инвестиционной недвижимости

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

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой 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: котированные цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных финансовых инструментов, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки;
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных;
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности финансовые активы и финансовые обязательства отражены по амортизированной стоимости, за исключением инвестиционной недвижимости, которая отражается по справедливой стоимости, активов к изъятию в результате прекращения финансового лизинга и имущества, предназначенного для продажи, которые оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и чистой стоимости возможной продажи.

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, и чья балансовая стоимость не равна справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2021 года. Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

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

31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	61 504 335	61 504 335	59 419 784
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	5 106 758	-	5 106 758	5 099 055
Облигации выпущенные	33 891 200	10 787 158	-	44 678 358	43 836 323

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

31 декабря 2020 года	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Активы					
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	57 865 166	57 865 166	55 387 324
Обязательства					
Привлеченные кредиты и займы	-	8 789 644	-	8 789 644	8 732 196
Облигации выпущенные	30 344 272	10 089 380	-	40 433 652	39 422 530

Инвестиционную недвижимость Группа относит к Уровню 3. Изменения в составе инвестиционной недвижимости, относимой к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, могут быть представлены следующим образом:

Три месяца, закончившихся	Уровень 3	
	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Остаток по состоянию на начало периода	253 600	431 860
Последующие затраты, признанные в балансовой стоимости актива	1 755	17 579
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(45 500)	(185 915)
Остаток по состоянию на конец периода (неаудированные данные)	209 855	263 524

По состоянию на 31 марта 2021 года ключевые допущения, использованные при оценке справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, а также чувствительность оценки по отношению к изменению данных параметров, не отличаются существенно от данных, раскрытых в консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года.

17. Условные обязательства

17.1. Судебные процессы

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

17.2. Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Судебная практика

последних лет свидетельствует о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

18. Операции со связанными сторонами

18.1. Операции с ключевым управленческим персоналом

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

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Вознаграждение ключевого управленческого персонала	45 009	41 782
Налоги и отчисления по заработной плате	4 772	6 800
Всего вознаграждения	49 781	48 582

По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года балансовые остатки по операциям с ключевым управленческим персоналом составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Начисленный резерв по неиспользованным отпускам	3 584	3 338
Торговая и прочая кредиторская задолженность	218 746	174 348

18.2. 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 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года балансовые остатки по операциям с указанными компаниями составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Активы		
Прочие активы	-	1 507 595
Обязательства		
Выпущенные облигации	-	124 778

Результаты операций с указанными компаниями за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	-	7 164
Процентные расходы	-	(134 049)
Прочие операционные доходы	-	1 803
Административные расходы	-	(1 833)

18.3. Операции с прочими связанными сторонами

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с компаниями, под общим контролем с Группой. Сделки с прочими связанными сторонами проводятся на условиях, аналогичных условиям, на которых проводятся операции между независимыми сторонами/аналогичных сделок с несвязанными сторонами. По состоянию на 31 марта 2021 года и 31 декабря 2020 года балансовые остатки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	31 марта 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Прочие активы	1 513 578	1 870
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	7 406	7 844
Займы выданные	-	216 362
Денежные средства и их эквиваленты	378 980	2 286 041
Обязательства		
Выпущенные облигации	6 084 199	2 075 385
Торговая и прочая кредиторская задолженность	42 000	-

Результаты операций с прочими связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года и 31 марта 2020 года, составили:

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)
Процентные доходы	13 270	537
Процентные расходы	(51 258)	-
Административные расходы	(1 807)	-

По состоянию на 31 марта 2021 года банковские кредиты, обеспеченные поручительством CAO «РЕСО-Гарантия» отсутствовали (на 31 декабря 2020 года – 3 016 801 тыс. рублей).

По состоянию на 31 марта 2021 года банковские кредиты на сумму 3 276 821 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года – 3 194 178 тыс. рублей) обеспечены поручительством дочерней компании ООО «РЕСО-БелЛизинг».

19. Сегментная информация

Операции Группы сосредоточены в Российской Федерации и Республике Беларусь. Группа имеет два отчетных сегмента, соответствующих операциям группы в Российской Федерации и Республике Беларусь и распределению полученного финансового дохода по соответствующему страновому расположению клиентов.

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	31 марта 2021 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые остатки	Всего
Всего активов	65 972 706	5 295 459	(3 479 811)	67 788 354
Всего обязательств	(51 154 316)	(3 607 685)	3 479 811	(51 282 190)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	31 декабря 2020 года			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые остатки	Всего
Всего активов	64 294 383	5 072 066	(3 317 988)	66 048 461
Всего обязательств	(50 542 307)	(3 473 436)	3 317 988	(50 697 755)
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	2 860 329	222 262	(50 006)	3 032 585
Процентные расходы	(987 779)	(50 006)	50 006	(987 779)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(130 195)	(9 600)	-	(139 795)
Чистые прочие операционные доходы	137 527	22 439	-	159 966
Административные расходы	(537 804)	(35 307)	-	(573 111)
Убыток от переоценки инвестиционной недвижимости	(10 500)	-	-	(10 500)
Чистая прибыль / (убыток) от операций в иностранной валюте	1 121	(54 419)	-	(53 298)
Прибыль до вычета налога на прибыль	1 332 699	95 369	-	1 428 068
Расход по налогу на прибыль	(266 385)	(17 165)	-	(283 550)
Прибыль за период	1 066 314	78 204	-	1 144 518

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2021 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	Три месяца, закончившихся 31 марта 2020 года (неаудированные данные)			
	Российская Федерация	Республика Беларусь	Внутригруп- повые операции	Всего
Процентные доходы	2 560 275	140 916	(5 072)	2 696 119
Процентные расходы	(897 280)	(39 808)	5 072	(932 016)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	(433 996)	(1 719)	-	(435 715)
Чистые прочие операционные расходы	(5 609)	(1 541)	-	(7 150)
Административные расходы	(490 503)	(38 118)	-	(528 621)
Чистый (убыток) / прибыль от операций в иностранной валюте	(266)	194 418	-	194 152
Прибыль до вычета налога на прибыль	732 621	254 148	-	986 769
Расход по налогу на прибыль	(155 426)	(45 736)	-	(201 162)
Прибыль за период	577 195	208 412	-	785 607

20. События после отчетной даты

В апреле – мае 2021 года ООО «РЕСО-Лизинг» получило банковские кредиты в размере 6 000 тыс. долларов США от третьей стороны.

В мае - июне 2021 года ООО «РЕСО-Лизинг» разместило биржевые процентные документарные облигации на предъявителя серии БО-П-01 номиналом 3 000 000 тыс. рублей, серии БО-П-14 номиналом 300 000 тыс. рублей и серии БО-П-15 номиналом 7 000 000 тыс. рублей.

В мае 2021 года единственным участником Общества было принято решение об увеличении уставного капитала Общества до 4 200 000 тыс. рублей путем внесения денежных средств. В июне 2021 года единственным участником Общества было принято решение о распределении части чистой прибыли Общества по итогам деятельности в 2020 году путем выплаты дивидендов в размере 1 740 000 тыс. рублей