

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ДельтаЛизинг»
за 2024 год

Март 2025 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ДельтаЛизинг»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ДельтаЛизинг» за 2024 год:	
Бухгалтерский баланс	8
Отчет о финансовых результатах	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях капитала	12
Отчет о движении денежных средств	16
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики	18

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров
ООО «ДельтаЛизинг»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ДельтаЛизинг» (далее – «Общество»), состоящей из:

- ▶ бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 г.;
- ▶ отчета о финансовых результатах за 2024 год;
- ▶ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - ▶ отчета об изменениях капитала за 2024 год;
 - ▶ отчета о движении денежных средств за 2024 год;
 - ▶ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовую аренду</i>	
В силу значительной доли чистых инвестиций в финансовую аренду в активах Общества, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартом финансовой отчетности МСФО 9 «<i>Финансовые инструменты</i>» («МСФО 9») данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	Мы провели анализ методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, применяемой Обществом на соответствие требованиям МСФО 9.
Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и распределения чистых инвестиций в финансовую аренду по стадиям обесценения требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, включая длительность нахождения просроченной задолженности на балансе.	Мы оценили факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска. Мы убедились, что чистые инвестиции в финансовую аренду были распределены по стадиям обесценения в соответствии с утвержденной методологией.
При оценке ожидаемых кредитных убытков используется комплексное статистическое моделирование и применяется экспертное суждение. Расчету подлежит вероятность дефолта, величина чистых инвестиций в финансовую аренду, подверженная риску дефолта, величина уровня потерь при дефолте. Расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозных макроэкономических переменных.	Мы проанализировали лежащие в основе расчета ожидаемых кредитных убытков статистические модели и ключевые исходные данные, а также прогнозную информацию.
Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитно-обесцененных финансовых активов требует определения наиболее вероятного сценария погашения задолженности и использование иных допущений. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков строится на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как стоимость объекта финансовой аренды. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под кредитные убытки.	Мы провели аналитические процедуры, включающие поиск взаимосвязей между характеристиками чистых инвестиций в финансовую аренду, свидетельствующих об уровне кредитного риска, и уровнем резерва под ожидаемые кредитные убытки.
Подход руководства Общества к оценке и управлению кредитным риском описан в Пояснении 2.6 и Пояснении 2.19.	В отношении существенных обесцененных чистых инвестиций в финансовую аренду мы на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке, на выборочной основе осуществили анализ допущений, сделанных руководством при определении возмещаемой стоимости и оценке ожидаемых кредитных убытков.
	Мы также проанализировали информацию в отношении резерва под кредитные убытки чистых инвестиций в финансовую аренду, раскрываемую в Пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет ООО «ДельтаЛизинг» за 2024 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете за 2024 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 ошибок, 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 Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества 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 бухгалтерской (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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров и Единственным участником, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров и Единственному участнику 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 аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров и Единственного участника, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и которые, 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 аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Таскаев Сергей Михайлович.

Таскаев Сергей Михайлович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 14 марта 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016932)

14 марта 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «ДельтаЛизинг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2011 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1112536016801.
Местонахождение: 690091, Россия, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд. 2.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2024 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"		Форма по ОКУД	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)		по ОКПО	52106179		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность		ИНН	2536247123		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКВЭД 2	64.91		
Местонахождение (адрес) 690090, Приморский край, г.о. Владивостокский, г Владивосток, пер Ланинский, зд. 2		по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ		по ОКЕИ	384		
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора ООО "ЦАТР - аудиторские услуги"		ИНН	7709383532		
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП	1027739707203		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	112 654	156 273	124 961
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2.2.	Основные средства	1150	464 110	550 153	517 324
2.3.	Доходные вложения в материальные ценности	1160	2 122 986	3 412 674	2 003 956
2.3.	в том числе:				
	Приобретение объектов доходных вложений	11601	2 122 986	3 412 674	2 003 956
2.4.	Финансовые вложения	1170	10	10	64 670
2.11.	Отложенные налоговые активы	1180	-	554 392	352 203
2.6.2.	Прочие внеоборотные активы	1190	10 038 403	13 970 909	9 043 804
2.6.2.	в том числе:				
	Авансы, выданные на приобретение доходных вложений	11901	10 038 403	13 970 909	9 037 787
	Итого по разделу I	1100	12 738 163	18 644 411	12 106 918
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
2.5.	Запасы	1210	344 712	321 251	340 669
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	32	2 793	541
2.6.	Дебиторская задолженность	1230	64 196 653	58 145 955	56 497 797
2.6.1.	в том числе:				
	Чистая стоимость инвестиции в аренду краткосрочная	12301	29 459 336	26 987 475	26 781 259
2.6.1.	Чистая стоимость инвестиции в аренду долгосрочная	12302	34 644 932	31 020 901	29 494 179
2.4.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	5 793	64 670	55 110
2.7.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 165 506	8 575 857	2 510 558
	Прочие оборотные активы	1260	187 264	184 459	221 234
	Итого по разделу II	1200	68 899 960	67 294 985	59 625 909
	БАЛАНС	1600	81 638 123	85 939 396	71 732 827

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
2.8.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	84 617	84 617	84 617
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
2.8.	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	715 067	715 067	715 067
	Резервный капитал	1360	-	-	-
2.8.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	20 438 749	30 214 817	36 275 463
	Итого по разделу III	1300	21 238 433	31 014 501	37 075 147
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
2.9.	Заемные средства	1410	20 891 963	24 433 920	14 500 000
2.9.	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	20 071 963	24 433 920	14 500 000
2.11.	Отложенные налоговые обязательства	1420	143 062	-	-
2.14.	Оценочные обязательства	1430	153 906	127 068	14 662
2.10.	Прочие обязательства	1450	353 610	451 539	417 468
	Итого по разделу IV	1400	21 542 541	25 012 527	14 932 130
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
2.9.	Заемные средства	1510	31 853 037	20 243 083	10 800 000
2.9.	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты	15101	23 529 103	20 201 860	10 800 000
2.6.2.	Кредиторская задолженность	1520	6 646 597	9 077 480	8 841 439
2.6.2.	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15201	5 947 862	8 221 480	6 805 912
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
2.14.	Оценочные обязательства	1540	357 515	591 805	84 111
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	38 857 149	29 912 368	19 725 550
	БАЛАНС	1700	81 638 123	85 939 396	71 732 827

Руководитель

(подпись)

Гончарук Максим
Владимирович

(расшифровка подписи)

14 марта 2025 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"</u>		Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Вид экономической деятельности <u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>		по ОКПО	31	12	2024
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>		ИНН	52106179		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКВЭД 2	2536247123		
		по ОКОПФ / ОКФС	64.91		
		по ОКЕИ	12300	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
2.12.1.	Выручка	2110	15 354 580	10 982 878
2.12.2.	Себестоимость продаж	2120	(404 263)	(391 385)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	14 950 317	10 591 493
2.12.2.	Коммерческие расходы	2210	(58 710)	(54 634)
2.12.2.	Управленческие расходы	2220	(3 089 919)	(2 640 847)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	11 801 688	7 896 012
	Доходы от участия в других организациях	2310	60 410	-
2.7.	Проценты к получению	2320	1 197 734	1 034 369
2.9.	Проценты к уплате	2330	(8 453 764)	(4 303 190)
2.12.3.	Прочие доходы	2340	3 821 444	3 945 775
2.12.3.	Прочие расходы	2350	(3 705 419)	(2 291 452)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4 722 093	6 281 514
2.11.	Налог на прибыль	2410	(998 161)	(1 276 472)
	в том числе:			
2.11.	текущий налог на прибыль	2411	(300 707)	(1 478 623)
2.11.	отложенный налог на прибыль	2412	(697 454)	202 151
	Прочее	2460	-	(65 538)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3 723 932	4 939 504

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	3 723 932	4 939 504
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель


(подпись)

Гончарук Максим
Владимирович

(расшифровка подписи)

14 марта 2025 г.



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКПО	52106179		
Организационно-правовая форма / форма собственности		ИНН	2536247123		
Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность		по ОКВЭД 2	64.91		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКФС	12300	16	
		по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	84 617	-	715 067	-	36 275 463	37 075 147
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	4 939 354	4 939 354
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	4 939 354	4 939 354
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(11 000 000)	(11 000 000)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(11 000 000)	(11 000 000)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	84 617	-	715 067	-	30 214 817	31 014 501
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	3 723 932	3 723 932
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	3 723 932	3 723 932
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(13 500 000)	(13 500 000)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(13 500 000)	(13 500 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	84 617	-	715 067	-	20 438 749	21 238 433

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	37 075 147	4 939 504	(11 000 000)	31 014 651
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	(150)	-	(150)
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	37 075 147	4 939 354	(11 000 000)	31 014 501
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	36 275 463	4 939 504	(11 000 000)	30 214 967
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	(150)	-	(150)
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	36 275 463	4 939 354	(11 000 000)	30 214 817
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	21 238 433	31 014 501	37 075 147

Руководитель  **Гончарук Максим Владимирович**
 (подпись) _____ (расшифровка подписи)



14 марта 2025 г.

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____
по ОКПО _____
ИНН _____
по ОКВЭД 2 _____
по ОКОПФ / ОКФС _____
по ОКЕИ _____

Коды		
0710005		
31	12	2024
52106179		
2536247123		
64.91		
12300	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	64 079 778	57 120 273
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	60 359 666	55 729 490
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	3 720 112	1 390 783
Платежи - всего	4120	(12 830 636)	(10 551 681)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 244 361)	(1 272 882)
в связи с оплатой труда работников	4122	(2 754 727)	(1 469 058)
процентов по долговым обязательствам	4123	(8 151 053)	(4 218 386)
налога на прибыль организаций	4124	(397 081)	(1 212 247)
налоги (за исключением налога на прибыль) и сборы	4125	(2 510)	(70 889)
прочие платежи	4129	(280 904)	(2 308 219)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	51 249 142	46 568 592
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	133 658	146 739
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	7 903	7 042
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	65 345	139 697
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	60 410	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(50 058 282)	(48 985 237)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(50 058 282)	(48 985 227)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	(10)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(49 924 624)	(48 838 498)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	41 043 467	38 951 050
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	35 243 592	38 951 050
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	5 799 875	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(46 778 306)	(30 615 270)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	(13 500 000)	(11 000 000)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(33 278 306)	(19 615 270)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(5 734 839)	8 335 780
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(4 410 321)	6 065 874
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	8 575 857	2 510 558
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	4 165 506	8 575 857
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(30)	(575)

Руководитель

(подпись)

Гончарук Максим
Владимирович

(расшифровка подписи)

14 марта 2025 г.



**ПОЯСНЕНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И
ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ
РЕЗУЛЬТАТАХ
ООО «ДельтаЛизинг»
ЗА 2024 ГОД**

1. Общие сведения об Обществе

1.1. Общая информация

ООО «ДельтаЛизинг» (до 10 октября 2022 года ООО ЛК «Сименс Финанс») была создана 30 сентября 2011 года в результате преобразования ЗАО «ДельтаЛизинг» на основании Решения единственного акционера ЗАО «ДельтаЛизинг» №63 от 16 сентября 2011 года. ООО «ДельтаЛизинг» является правопреемником ЗАО «ДельтаЛизинг» по всем правам и обязательствам.

10 октября 2022 года Решением единственного участника Общество было переименовано в ООО «ДельтаЛизинг».

Юридический адрес и местонахождение Общества: 690090, Приморский край, г.о. Владивостокский, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд.2.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2024 году составила 473 человека (2023 год – 448, 2022 год - 484).

Основной вид деятельности по ОКВЭД 64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

По состоянию на 31 декабря 2024 года ООО «ДельтаЛизинг» имеет дочернюю компанию ООО «Дельта Бизнес», учрежденную 14 марта 2023 года.

На дату подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество имеет подтвержденный кредитный рейтинг «ruA+, стабильный» (рейтинговое агентство Эксперт РА, дата подтверждения 13 ноября 2024 года).

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества 14 марта 2025 года.

1.2. Филиалы, представительства и другие территориально-обособленные подразделения

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество имеет следующие обособленные подразделения, не выделенные на отдельный баланс:

Наименование обособленного подразделения (представительства)	Место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности	КПП
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Барнауле	656038, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Кирова, 51а	222544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Екатеринбурге	620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Клары Цеткин, 4	667044001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Хабаровске	680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, 46	272144002
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Южно-Сахалинске	693006, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 321/1 оф. 601	650144001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Томске	634050, Томская обл., г. Томск, пер. Нахановича, 4а	701744001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Омске	644024, Омская обл., г. Омск, ул. Ильинская, 4	550444001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Красноярске	660135, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Взлетная, 5г	246544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Иркутске	664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Октябрьской революции, 1/4, оф. 505	384944001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Кемерово	650023, г. Кемерово, пр-т Ленина, 132б	420544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Москве	115184, г. Москва, Большая Татарская, 9	770544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Санкт-	191186, г. Санкт-Петербург, Волынский пер., 1/36 А	784144001

Наименование обособленного подразделения (представительства)	Место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности	КПП
Петербург		
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Ростове-на-Дону	344018, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 139/94, оф. 911	616544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Новосибирске	630132, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Красноярская, 35	540744001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Самаре	443080, Самарская обл., г. Самара, пр-т Карла Маркса, 201Б	631644001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Перми	614007, Пермский край, г. Пермь, ул. 25 Октября, 101	590444001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Краснодаре	350072, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. 40-летия Победы, д. 33Г, офис 19897	231144001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Казань	420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Спартаковская, 6	165544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Воронеже	394036, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, 10, оф. 906-907	366644001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Вологде	160000, г. Вологда, ул. Сергея Орлова, д. 4	352544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Нижнем Новгороде	603000, г. Нижний Новгород, ул. Ковалихинская, 8	526044001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Челябинске	454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Кирова, д. 159	745344001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Ярославле	150040, Ярославская область, г. Ярославль, пл. Труда, зд. 1, помещ. 5/5	760444001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Калининграде	236040, Калининградская обл., г. Калининград, пл. Победы, д. 10	390644001

1.3. Информация об органах управления Общества

По состоянию на 31 декабря 2024 года Единственным участником Общества является Общество с ограниченной ответственностью «ИНСАЙТ ЛИЗИНГ».

В соответствии с Уставом Общества органами управления Общества являются:

- Общее собрание участников Общества;
- Совет директоров Общества;
- Правление Общества (Коллегиальный исполнительный орган);
- Генеральный директор Общества (Единоличный исполнительный орган).

1.4. Информация об организации и ведении бухгалтерского учета Общества

Организацию ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством РФ и хранение документов бухгалтерского учета осуществляет Генеральный директор Общества.

Ведение бухгалтерского учета Общества и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета осуществляются Главным бухгалтером Общества.

2. Существенные аспекты Учетной политики в отношении объектов бухгалтерского учета, отраженных в бухгалтерской отчетности, и дополнительные данные к информации, содержащейся в Бухгалтерском балансе, Отчете о финансовых результатах и Отчете о движении денежных средств

2.1. Нормативная база. Планируемые изменения в Учетной политике на 2025 год

Бухгалтерская отчетность Общества, включая настоящие Пояснения, сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Исходя из принципа *существенности*, Общество следующим образом определяет порядок раскрытия в бухгалтерской отчетности отдельных видов активов, обязательств, доходов и расходов:

- показатели об отдельных видах активов, обязательств, включенных в состав одной статьи бухгалтерского баланса, в бухгалтерском балансе приводятся обособленно, если их величина составляет *десять и более процентов* от валюты баланса.

При этом показатели об отдельных видах активов, обязательств, включенных в состав одной статьи бухгалтерского баланса, доля которой составляет *десять и более процентов* от валюты баланса, раскрываются в настоящих Пояснениях, если их величина составляет *пять и более процентов* от общей суммы статьи.

- показатели об отдельных видах доходов, включенных в состав одной статьи отчета о финансовых результатах, приводятся обособленно, если их величина составляет *пять и более процентов* от общей суммы доходов Общества за отчетный период. По каждому обособленному виду доходов показывается соответствующая каждому виду часть расходов.

При этом показатели об отдельных видах доходов/расходов, включенных в состав одной статьи отчета о финансовых результатах, величина которой составляет *пять и более процентов* от общей суммы доходов или расходов Общества за отчетный период, раскрываются в настоящих Пояснениях, если их величина составляет *пять и более процентов* от общей суммы статьи.

- показатели об отдельных видах денежных потоков, а также показатели об отдельных видах денежных потоков между Обществом и хозяйственными обществами, являющимися по отношению к Обществу дочерними, зависимыми или основными, приводятся обособленно в отчете о движении денежных средств, если их величина составляет *десять и более процентов* от общей суммы поступлений и выбытий Общества за отчетный период.
- В отдельных случаях Общество считает раскрытия существенными по качественному признаку.

Общество не планирует внести в Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2025 год какие-либо изменения, способные оказать существенное влияние

на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и (или) движение денежных средств.

Общество подготовило данную Бухгалтерскую (финансовую) отчетность, исходя из допущения о непрерывности деятельности.

Справочно: здесь и далее все суммы представлены в тыс. руб.; отрицательные показатели приводятся в круглых скобках.

2.2. Основные средства

К основным средствам отнесены активы, соответствующие критериям (условиям), установленным Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства», стоимостью более 100 000 рублей.

При этом затраты на приобретение, создание активов, отвечающих признакам основного средства, но имеющих первоначальную стоимость (в отношении каждого отдельного объекта основных средств) не выше 100 000 руб., признаются Обществом расходами периода, в котором были понесены.

Переоценка основных средств Обществом не проводится.

Начисление амортизации объектов ОС производится линейным способом, исходя из сроков полезного использования. Срок полезного использования определяется специальной комиссией на дату ввода в эксплуатацию соответствующего основного средства.

Обществом приняты следующие сроки полезного использования основных средств (по основным группам):

- для машин и оборудования – от 36 до 241 месяца;
- для транспортных средств – от 37 до 217 месяца;
- для производственного и хозяйственного инвентаря – от 61 до 171 месяцев.

Информация о наличии и движении основных средств приведена в *Таблице № 01 «Наличие и движение основных средств»*.

В состав строки 1150 «Основные средства» Бухгалтерского баланса Обществом также включаются Права пользования активами.

Права пользования активами, полученными в аренду, отражаются по первоначальной стоимости с учетом последующих корректировок, связанных с изменением условий аренды (изменение срока аренды, величины арендных платежей, проч.), за вычетом сумм начисленной амортизации.

Срок аренды определяется исходя из сроков и условий, установленных договорами аренды. Срок полезного использования прав пользования офисными помещениями – от 36 до 60 месяцев.

Информация о наличии и движении прав пользования активами приведена в *Таблице № 01 «Наличие и движение основных средств»*.

Таблица № 01 Наличие и движение основных средств
в тысячах рублей

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
Основные средства и Права пользования активами- всего	2024 г.	914 321	(364 168)	136 985	(42 532)	26 375	(206 871)	1 008 774	(544 664)
	2023 г.	723 328	(206 004)	248 176	(57 183)	14 044	(172 208)	914 321	(364 168)
в том числе:									
Транспортные средства	2024 г.	210 476	(142 952)	42 677	(9 822)	8 993	(30 063)	243 331	(164 022)
	2023 г.	182 227	(120 022)	37 522	(9 273)	8 460	(31 390)	210 476	(142 952)
Машины и оборудование	2024 г.	62 371	(43 835)	29 455	(125)	100	(11 670)	91 701	(55 405)
	2023 г.	62 811	(35 979)	499	(939)	684	(8 540)	62 371	(43 835)
Производственный и хозяйственный инвентарь	2024 г.	19 916	(6 201)	1 559	(219)	219	(3 097)	21 256	(9 079)
	2023 г.	15 688	(3 549)	4 396	(168)	117	(2 769)	19 916	(6 201)
Прочие основные средства	2024 г.	16 522	(2 518)	238	-	-	(2 562)	16 760	(5 080)
	2023 г.	-	-	16 522	-	-	(2 518)	16 522	(2 518)
Права пользования активами (офисными помещениями)	2024 г.	605 036	(168 662)	63 056	(32 366)	17 063	(159 479)	635 726	(311 078)
	2023 г.	462 602	(46 454)	189 237	(46 803)	4 783	(126 991)	605 036	(168 662)

2.3. Доходные вложения в материальные ценности (приобретение объектов доходных вложений)

Основным видом деятельности Общества является Деятельность по финансовой аренде. Неоперационная (финансовая) аренда – это аренда, в рамках которой происходит передача арендатору практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на актив (предмет лизинга)

К расходам на приобретение объектов доходных вложений (отражаются в Бухгалтерском балансе в составе Доходных вложений в материальные ценности) относятся расходы, капитализируемые Обществом до передачи предметов лизинга в финансовую аренду.

В сумму фактических затрат при признании указанных капитальных вложений Обществом включаются (п. 2.10 ФСБУ 26/2020):

- уплаченные и (или) подлежащие уплате Обществом поставщику (продавцу, подрядчику) при осуществлении капитальных вложений суммы, определяемые с учетом пунктов 11, 12 ФСБУ 26/2020;
- иные затраты, в отношении которых соблюдаются условия, установленные пунктом 6 ФСБУ 26/2020.

Информация о наличии и движении Расходов на приобретение объектов доходных вложений приведена в *Таблице № 02 «Наличие и движение расходов на приобретение объектов доходных вложений»*.

Таблица № 02 Наличие и движение расходов на приобретение объектов доходных вложений
в тысячах рублей

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		Расходы на приобретение объектов доходных вложений	Резерв под обесценение капитальных вложений	Затраты за период	выбыло		Резерв под обесценение капитальных вложений	Расходы на приобретение объектов доходных вложений	Резерв под обесценение капитальных вложений
					Передано в лизинг	Списано			
Расходы на приобретение объектов доходных вложений - всего	за 2024 г.	3 430 075	(17 401)	55 274 345	(56 501 957)	(68 729)	17 401	2 133 734	(10 748)
	за 2023 г.	2 028 858	(24 902)	48 729 090	(47 243 469)	(84 404)	24 902	3 430 075	(17 401)
в том числе:									
Машины и оборудование	за 2024 г.	3 400 355	(17 401)	41 771 003	(43 270 289)	(67 479)	17 401	1 833 590	(10 748)
	за 2023 г.	2 019 811	(24 798)	35 377 412	(33 917 346)	(79 522)	24 798	3 400 355	(17 401)
Транспортные средства	за 2024 г.	29 720	-	13 503 342	(13 231 668)	(1 250)	-	300 144	-
	за 2023 г.	4 979	-	13 351 678	(13 322 055)	(4 882)	-	29 720	-
Иные предметы лизинга	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2023 г.	4 068	(104)	-	(4 068)	-	104	-	-

2.4. Финансовые вложения

К финансовым вложениям отнесены активы, соответствующие требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного Приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н.

Финансовые вложения принимаются к учету по фактической стоимости.

При выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

По состоянию на отчетную дату Общество не имеет в собственности финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года. Соответствующий резерв формируется только при наличии признаков обесценения - устойчивого существенного снижения стоимости таких финансовых вложений.

Информация о наличии и движении финансовых вложений приведена в *Таблице № 03 «Наличие и движение финансовых вложений»*.

Таблица № 03 Наличие и движение финансовых вложений

в тысячах рублей

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Накопленные корректировки	Поступило	выбыло		Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	Перевод из долго в краткосрочные активы и наоборот	Первоначальная стоимость	Накопленные корректировки
					Первоначальная стоимость	Накопленные корректировки				
Финансовые вложения, всего	за 2024 г.	68 947	(4 267)	-	(63 144)	4 267	-	-	5 803	-
	за 2023 г.	188 402	(68 622)	10	(119 465)	64 355	-	-	68 947	(4 267)
в том числе:										
Долгосрочные финансовые вложения	за 2024 г.	10	-	-	-	-	-	-	10	-
	за 2023 г.	64 670	-	10	-	-	-	(64 670)	10	-
предоставленные займы прочие финансовые вложения	за 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2023 г.	64 670	-	-	-	-	-	(64 670)	-	-
	за 2024 г.	10	-	-	-	-	-	-	10	-
	за 2023 г.	-	-	10	-	-	-	-	10	-
Краткосрочные финансовые вложения	за 2024 г.	68 937	(4 267)	-	(63 144)	4 267	-	-	5 793	-
	за 2023 г.	123 732	(68 622)	-	(119 465)	64 355	-	64 670	68 937	(4 267)
предоставленные займы	за 2024 г.	68 937	(4 267)	-	(63 144)	4 267	-	-	5 793	-
	за 2023 г.	123 732	(68 622)	-	(119 465)	64 355	-	64 670	68 937	(4 267)

2.5. Запасы

К запасам отнесены активы, соответствующие требованиям Федерального стандарта по бухгалтерскому учету ФСБУ 5/2019 «Запасы».

В составе запасов Общество преимущественно учитывает оборудование, возвращенное по договорам финансовой аренды.

Указанные активы оцениваются Обществом по наименьшей из двух величин: по фактической себестоимости либо по их чистой стоимости продаж.

Превышение текущей стоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под обесценение в размере превышения текущей стоимости запасов над их чистой стоимостью продаж. При этом в Бухгалтерском балансе запасы отражаются за вычетом данного резерва.

При выбытии запасов их оценка производится по средней себестоимости.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов запасов (с учетом начисленного резерва под обесценение стоимости запасов) отражена в *Таблице № 04 «Запасы»*.

Таблица № 04 Запасы

в тысячах рублей

Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2024 года	Остаток на 31 декабря 2023 года	Остаток на 31 декабря 2022 года
Запасы:	344 712	321 251	340 669
<i>в том числе:</i>			
товары	460 635	378 079	374 145
прочие запасы	6 032	8 785	11 214
Резерв под обесценение стоимости запасов	(121 955)	(65 613)	(44 690)
Итого запасы	344 712	321 251	340 669

2.6. Дебиторская и кредиторская задолженность

2.6.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (чистая стоимость инвестиции в аренду)

Датой начала срока финансовой аренды считается дата, на которую арендодатель делает предмет лизинга доступным для использования арендатором. Это дата первоначального признания аренды. При этом срок финансовой аренды – это срок, на который арендодатель предоставляет арендатору предмет лизинга. Данный срок определяется в соответствии с условиями договоров финансовой аренды.

Общество отражает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока аренды. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как валовая инвестиция в лизинг, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается Обществом как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости (если применимо) становится равна сумме справедливой стоимости предмета лизинга и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Разница между суммой валовых инвестиций в аренду (лизинг) и суммой чистых инвестиций в аренду (лизинг) представляет собой незаработанный финансовый доход. Общество признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Общество начинает начислять процентный доход с даты начала срока финансовой аренды.

Платежи, полученные Обществом от лизингополучателей до даты начала срока финансовой аренды, отражаются в составе Кредиторской задолженности (Расчеты с покупателями и заказчиками), и корректируют в момент начала финансовой аренды признанные чистые инвестиции в аренду (лизинг). Любые авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам отражаются Обществом в Бухгалтерском балансе как Прочие внеоборотные активы/Авансы, выданные на приобретение доходных вложений. Более подробно информация по указанным платежам раскрыта в пункте 2.6.2. настоящего Документа.

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями на ежемесячной основе в соответствии с графиками, определенными условиями договоров финансовой аренды. Риски, связанные с ущербом по активам, переданным в финансовый лизинг, риски их кражи и другие риски обычно застрахованы лизингополучателями либо самим Обществом.

Общество сохраняет право собственности на активы, переданные в финансовую аренду, в течение срока лизинга. В конце срока действия договора право собственности на предметы лизинга, переданные в финансовую аренду, переходит к лизингополучателю в соответствии с условиями договора финансовой аренды.

В целях управления рисками, связанными с правами на предметы аренды, указанный переход права собственности проводится Обществом в случае исполнения лизингополучателем всех договорных условий и полной оплаты. Кроме того, риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон, подлежат страхованию. В

соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или хищения/угона Общество является по ним выгодоприобретателем.

Согласно ФСБУ 25 «Бухгалтерский учет аренды» (далее – ФСБУ 25/2018) чистые инвестиции в аренду (лизинг) проверяются на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9). Согласно требованиям указанного стандарта Общество применяет для целей резервирования модель ожидаемых кредитных убытков (далее ОКУ), ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для чистых инвестиций в аренду (лизинг) производится Обществом на основе общего подхода, в рамках которого выделяются три этапа резервирования (стадии обесценения).

На дату признания ЧИП относятся к Этапу 1 резервирования, далее в зависимости от степени увеличения кредитного риска с даты первоначального признания на последующие отчетные даты Общество относит указанные финансовые инструменты к одному из следующих этапов:

Этап 1: - финансовые инструменты, не имеющие факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска, и не имеющие признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение 1 года. К Этапу 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 или 3 в Этап 1

Этап 2: - финансовые инструменты, имеющие факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска, но без признаков обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. К Этапу 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3

Этап 3: - финансовые инструменты, имеющие признаки обесценения, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента

Для целей оценки ОКУ Общество устанавливает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) в случае, когда просроченная задолженность лизингополучателя перед Обществом превышает 90 дней (за исключением случаев, при которых данная просроченная задолженность имеет технический/административный характер), или возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения лизингополучателем своих обязательств. Финансовые инструменты с выявленными признаками недобросовестных действий со стороны контрагента также относятся Обществом к Этапу 3.

Оценка резервов под ОКУ может производиться на индивидуальной основе или на коллективной основе, в зависимости от существенности задолженности Лизингополучателя перед Обществом.

Основными элементами расчета ОКУ являются:

<i>Вероятность дефолта (PD)</i>	<i>вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка
<i>Общая сумма, подверженная дефолту (EAD)</i>	<i>общая сумма, подверженная дефолту</i> , представляет собой расчетную оценку подверженной дефолту величины, не обеспеченный залоговой стоимостью имущества.
<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i>	<i>уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Общество ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения; обычно выражается в процентах по отношению к EAD

Также Общество рассчитывает ОКУ на основе двух макроэкономических сценариев (базового и консервативного), взвешенных с учетом их вероятности. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценариями. В качестве прогнозной информации используются текущие значения и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (а именно валового внутреннего продукта - ВВП). В своей макроэкономической модели определения ОКУ Общество использует информацию Министерства экономического развития Российской Федерации, Банка России и консенсус-прогнозы крупнейших финансовых институтов в качестве исходных экономических данных и сценариев.

Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает соответствующий оценочный резерв на каждую отчетную дату. Расходы по формированию указанного резерва Общество отражает в составе прочих расходов, соответственно, восстановление резерва учитывается как прочие доходы. Данному резерву присуща неопределенность оценочных значений.

В Бухгалтерском балансе Общество отражает Чистые инвестиции в лизинг за минусом Резерва под ОКУ.

Информация по валовой и чистой стоимости инвестиций в неоперационную (финансовую) аренду приведена в *Таблице № 05 «Валовая и чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду»*.

Информация по просроченной задолженности по действующим договорам финансовой аренды приведена в *Таблице № 06.1 «Просроченная дебиторская задолженность»*.

Информация о наличии и движении Резервов под ОКУ и Резервов по сомнительным долгам приведена в *Таблице № 06.2 «Наличие и движение Резервов по сомнительным долгам и Резервов под ОКУ»*.

Таблица № 05 Валовая и чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду

в тысячах рублей

Показатель	Остаток на 31 Декабря 2024 года	Остаток на 31 Декабря 2023 года	Остаток на 31 Декабря 2022 года
Наименование			
Валовая стоимость инвестиций в финансовую аренду:	85 812 809	73 190 727	69 754 891
<i>в том числе:</i>			
со сроком погашения до 1 года	41 032 324	34 774 684	33 805 834
со сроком погашения от 1 года до 2 лет	25 394 240	21 313 724	20 540 581
со сроком погашения от 2 года до 3 лет	11 798 047	10 800 018	9 729 717
со сроком погашения от 3 года до 4 лет	5 479 831	4 166 072	4 057 882
со сроком погашения от 4 года до 5 лет	1 636 762	1 584 696	1 027 209
со сроком погашения свыше 5 лет	471 605	551 533	593 668
Итого Валовая стоимость инвестиций в финансовую аренду	85 812 809	73 190 727	69 754 891
<i>Проценты по финансовой аренде (незаработанные финансовые доходы)</i>	(21 895 971)	(15 268 107)	(12 409 096)
Просроченная задолженность по договорам финансовой аренды (по текущим лизинговым платежам)	615 929	1 165 353	923 132
Чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду до вычета Резерва под ожидаемые кредитные убытки	64 532 767	59 087 973	58 268 927
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(428 499)	(1 079 597)	(1 993 489)
Всего Чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду за вычетом Резерва под ожидаемые кредитные убытки	64 104 268	58 008 376	56 275 438

2.6.2. Кредиторская задолженность и прочая дебиторская задолженность. Просроченная дебиторская задолженность

К прочей дебиторской задолженности Общество относит в основном задолженность, возникшую после расторжения договоров финансовой аренды, а также дебиторскую задолженность, связанную с претензионной работой Общества и иную аналогичную задолженность. Прочая дебиторская задолженность контрагентов определяется исходя из условий, установленных договорами между Обществом и контрагентами с учетом НДС (если применимо).

Прочая Дебиторская задолженность также отражается в отчетности за минусом начисленного резерва по сомнительным долгам. Указанный резерв является консервативной оценкой Общества той части задолженности, которая с большей долей вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Начисленный резерв сомнительных долгов относится на прочие расходы. Данному резерву присуща неопределенность оценочных значений.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода, а также движении Резервов по сомнительным долгам и под ОКУ приведена в *Таблице № 06.2*.

Нереальная к взысканию задолженность вследствие неплатежеспособности должников списывается с баланса по мере признания ее таковой и учитывается за балансом в течение пяти лет.

Дебиторская задолженность поставщиков в части авансов выданных отражена в отчетности за минусом принятого к вычету НДС с авансов. При этом авансы, выданные Обществом на приобретение объектов основных средств, нематериальных активов и объектов доходных вложений, отражаются в составе Прочих внеоборотных активов (Раздел I Бухгалтерского баланса). В частности, Авансы, выданные на приобретение доходных вложений (предметов лизинга) до вычета Резерва по сомнительным долгам составили на 31 декабря 2024 года – 10 384 557 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – 14 303 436 тыс. руб., на 31 декабря 2022 года – 9 371 019 тыс. руб.), при этом сумма сформированного Резерва по сомнительным долгам составила: на 31 декабря 2024 года – 346 154 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – 332 527 тыс. руб., на 31 декабря 2022 года – 333 232 тыс. руб.). Балансовые суммы Авансов, выданных на приобретение доходных вложений, за минусом Резерва по сомнительным долгам составляют на 31 декабря 2024 года – 10 038 403 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – 13 970 909 тыс. руб., на 31 декабря 2022 года – 9 037 787 тыс. руб.).

Задолженность Лизингополучателей в части авансов, полученных Обществом, отражена в составе краткосрочной кредиторской задолженности Общества (по строке 15201 «Расчеты с покупателями и заказчиками») за минусом начисленного НДС с авансов полученных.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности с учетом начисленного резерва по сомнительным долгам и ОКУ, а также кредиторской задолженности Общества (с учетом срока обращения/погашения) приведена в *Таблице № 06 «Дебиторская и кредиторская задолженность»*.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода просроченной дебиторской задолженности приведена в *Таблице № 06.1 «Просроченная дебиторская задолженность»*.

В составе кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 года просроченная кредиторская задолженность отсутствует (аналогично на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года).

Таблица № 06 Дебиторская и кредиторская задолженность

в тысячах рублей

Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2024 года	Остаток на 31 декабря 2023 года	Остаток на 31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность:	64 196 653	58 145 955	56 497 797
<i>долгосрочная – всего</i>	<i>34 644 932</i>	<i>31 020 901</i>	<i>29 494 179</i>
<i>в том числе:</i>			
чистая стоимость инвестиции в аренду	34 855 155	31 495 821	30 509 162
Резерв под ОКУ	(210 223)	(474 920)	(1 014 983)
<i>краткосрочная – всего</i>	<i>29 551 721</i>	<i>27 125 054</i>	<i>27 003 618</i>
<i>в том числе:</i>			
чистая стоимость инвестиции в аренду	29 677 612	27 592 152	27 759 765
Резерв под ОКУ	(218 276)	(604 677)	(978 506)
прочая дебиторская задолженность	983 097	1 113 961	1 923 868
Резерв по сомнительным долгам (по прочей дебиторской задолженности)	(890 712)	(976 382)	(1 701 509)
Итого дебиторская задолженность	64 196 653	58 145 955	56 497 797
Кредиторская задолженность:	6 646 597	9 077 480	8 841 439
<i>краткосрочная – всего</i>	<i>6 646 597</i>	<i>9 077 480</i>	<i>8 841 439</i>
<i>в том числе:</i>			
расчеты с покупателями и заказчиками	5 947 862	8 221 480	6 805 912
расчеты по налогам и сборам	321 418	502 207	1 839 726
прочая кредиторская задолженность	377 317	353 793	195 801
Итого кредиторская задолженность	6 646 597	9 077 480	8 841 439

Таблица № 06.1 Просроченная дебиторская задолженность

в тысячах рублей

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость (за минусом Резервов)	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость (за минусом Резервов)	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость (за минусом Резервов)
Всего	1 491 042	555 881	2 113 675	725 045	2 627 578	717 751
<i>в том числе:</i>						
Просроченная задолженность по договорам финансовой аренды (по текущим лизинговым платежам с НДС)	615 929	555 881	1 165 353	724 974	923 132	704 282
Прочая дебиторская задолженность:	875 113	-	948 322	71	1 704 446	13 469
<i>Задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды</i>	317 164	-	256 835	-	321 051	-
<i>Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по претензиям к лизингополучателям</i>	401 150	-	406 739	-	488 421	-
<i>Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по прочим операциям</i>	156 799	-	284 748	71	894 974	13 469

Таблица № 06.2 Наличие и движение Резервов по сомнительным долгам и Резервов под ОКУ

в тысячах рублей

Наименование показателя	Резервы под ОКУ	Резервы по сомнительным долгам	Итого
Величина Резервов на 31 декабря 2022 года	(1 993 489)	(2 034 741)	(4 028 230)
Начислено Резервов в отчетном периоде	-	(616 705)	(616 705)
Списано за счет Резервов в отчетном периоде	1 057	88 422	89 479
Восстановлено Резервов в отчетном периоде	912 835	1 254 115	2 166 950
Величина Резервов на 31 декабря 2023 года	(1 079 597)	(1 308 909)	(2 388 506)
Начислено Резервов в отчетном периоде	-	(694 671)	(694 671)
Списано за счет Резервов в отчетном периоде	-	153 835	153 835
Восстановлено Резервов в отчетном периоде	651 098	612 880	1 263 978
Величина Резервов на 31 декабря 2024 года	(428 499)	(1 236 865)	(1 665 364)

Снижение величины указанных Резервов в отчетном периоде обусловлено преимущественно погашением дебиторской задолженности.

2.7. Денежные средства и денежные эквиваленты. Пояснения к порядку составления Отчета о движении денежных средств.

Информация о наличии и составе денежных средств и денежных эквивалентов Общества приведена в *Таблице № 07 «Состав денежных средств и денежных эквивалентов»*.

К эквивалентам денежных средств относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства, числящиеся на депозитных счетах, включаются Обществом в состав денежных эквивалентов, если срок депозита заканчивается в течение трех месяцев с даты его размещения или Общество в соответствии с договором вправе востребовать сумму депозита досрочно. Общество размещает свободные денежные средства в краткосрочных денежных депозитах в российских банках, имеющих по информации от Рейтингового Агентства АКРА высокий кредитный рейтинг: А- и выше.

Сумма процентов к получению, начисленных в отчетном периоде по указанным депозитным счетам, а также расчетным счетам, составила 1 191 511 тыс. руб. (в 2023 году – 1 010 003 тыс. руб.).

В 2024 году Общество не размещало денежные средства на валютных депозитах.

Денежные потоки Общества, в основном, связаны с поддержанием деятельности организации на уровне существующих объемов деятельности.

Пояснения к порядку составления Отчета о движении денежных средств:

1. Денежные потоки, которые не могут быть однозначно отнесены к одному из видов денежных потоков (от текущих, инвестиционных, финансовых операций), включаются Обществом в состав прочих поступлений/прочих платежей по текущим операциям.
2. Не относятся к денежным потокам и не отражены в Отчете о движении денежных средств платежи, связанные с инвестированием в денежные эквиваленты, а также поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов. При этом потери или выгоды от указанных операций отражаются Обществом как прочие поступления или прочие платежи в составе Денежных потоков от текущих операций.
3. Денежные потоки в части косвенных налогов (НДС) в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ отражены в Отчете свернуто как прочие поступления или прочие платежи в составе Денежных потоков от текущих операций (пп. 6 п. 16 ПБУ 23/2011).
4. Денежные потоки в иностранной валюте пересчитывались в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты, установленному Центральным банком России на дату осуществления или поступления платежа. Остатки денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода в иностранной валюте пересчитывались в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты, установленному Центральным банком России на отчетную дату.
5. Денежные потоки, связанные с операциями купли-продажи валюты, отражены в Отчете в сумме потерь или выгод от данных операций.
6. Денежные потоки отражены в Отчете свернуто в тех случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность

контрагентов Общества и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: возврат лизингополучателям сумм переплат, возврат налоговыми органами налогов, уплаченных в текущем отчетном периоде, а также иные аналогичные денежные потоки.

Таблица № 07 Состав денежных средств и денежных эквивалентов

в тысячах рублей

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года			На 31 декабря 2023 года			На 31 декабря 2022 года		
	Сумма в рублях, тыс.руб.	Сумма в валюте (тысяч)	Курс валюты к рублю, установленный ЦБ РФ	Сумма в рублях, тыс.руб.	Сумма в валюте (тысяч)	Курс валюты к рублю, установленный ЦБ РФ	Сумма в рублях, тыс.руб.	Сумма в валюте (тысяч)	Курс валюты к рублю, установленный ЦБ РФ
Состав денежных средств:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах, в рублях	1 165 506	-	-	137 993	-	-	96 482	-	-
денежные средства на расчетных счетах, в долларах США	-	-	101,6797	-	-	89,6883	-	-	70,3375
денежные средства на расчетных счетах, в евро	-	-	106,1028	-	-	99,1919	-	-	75,6553
денежные средства на специальных счетах, в рублях	-	-	-	250 979	-	-	-	-	-
Состав денежных эквивалентов:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
денежные средства на депозитных счетах, в рублях	3 000 000	-	-	8 186 885	-	-	2 414 076	-	-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты в рублях и рублевых эквивалентах в отчете о движении денежных средств (стр.4450, 4500)	4 165 506	-	-	8 575 857	-	-	2 510 558	-	-
Итого денежные средства и денежные эквиваленты в рублях и рублевых эквивалентах в Балансе (стр. 1250)	4 165 506	-	-	8 575 857	-	-	2 510 558	-	-

2.8. Капитал

В течение 2024 и 2023 отчетных лет отсутствовали изменения в уставном, добавочном и резервном капитале, движение в нераспределенной прибыли соответствовали прибыли соответствующего года, исчисленной с учетом корректировок от изменения учетной политики в целях бухгалтерского учета, где применимо (3 723 932 тыс.руб. в 2024 году и 4 939 354 тыс. руб. в 2023 году). В 2024 году было распределение прибыли в качестве дивидендов в размере 13 500 000 тыс. руб. (в 2023 году – в размере 11 000 000 тыс. руб.).

2.9. Заемные средства

В составе заемных средств Общество учитывает привлеченные кредиты, займы, а также выпущенные и размещенные облигации.

Заемные средства представлены в бухгалтерской отчетности Общества с подразделением в зависимости от срока их погашения на:

- долгосрочные (срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты);
- краткосрочные (срок погашения не более 12 месяцев после отчетной даты).

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения задолженности по условиям договора остается менее 12 месяцев.

Перевод долгосрочной задолженности по выпущенным Обществом и находящимся в обращении облигациям в краткосрочную производится, если срок погашения выпущенных и находящихся в обращении облигаций (с учетом сроков оферт если применимо), не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Задолженность по полученным заемным средствам показана с учетом причитающихся к уплате на конец отчетного периода процентов согласно условиям договоров.

Проценты по полученным займам и кредитам, а также по выпущенным и размещенным облигациям начисляются Обществом согласно условиям соответствующих договоров и признаются в зависимости от использования указанных заемных средств в стоимости инвестиционных активов или в прочих расходах в тех отчетных периодах, к которым они относятся.

Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, в состав прочих расходов, производится единовременно в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

Просроченной задолженности по кредитам (займам, облигациям) по состоянию на конец отчетного периода, так же, как и на конец предыдущего отчетного периода, нет.

Все заемные средства Общества привлечены в рублях.

Информация о наличии и изменении величины обязательств по кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, сроки погашения указанных обязательств приведена в *Таблице № 08 «Наличие и изменение величины обязательств по заемным средствам»*.

Таблица № 08 «Наличие и изменение величины обязательств по заемным средствам»
в тысячах рублей

Наименование показателя	2024 год			2023 год			2022 год		
	Сумма задолженности на 31 декабря 2024	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2023	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2022	в том числе	
		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство а)	Сумма задолженности и к погашению в 2025 году (краткосрочные обязательства а)		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство а)	Сумма задолженности и к погашению в 2024 году (краткосрочные обязательства а)		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство а)	Сумма задолженности к погашению в 2023 году (краткосрочные обязательства)
Кредиты (основной долг)	43 601 066	20 071 963	23 529 103	44 635 780	24 433 920	20 201 860	25 300 000	14 500 000	10 800 000
Займы (основной долг)	3 000 000	-	3 000 000	-	-	-	-	-	-
Облигации (основной долг)	5 800 000	820 000	4 980 000	-	-	-	-	-	-
Итого основной долг: в том числе со сроком погашения	52 401 066	20 891 963	31 509 103	44 635 780	24 433 920	20 201 860	25 300 000	14 500 000	10 800 000
- 2023 год	-	-	-	-	-	-	10 800 000	-	10 800 000
2024 год	-	-	-	20 201 860	-	20 201 860	7 600 000	7 600 000	-
- 2025 год	31 509 103	-	31 509 103	17 949 720	17 949 720	-	6 900 000	6 900 000	-
- 2026 год	14 224 582	14 224 582	-	5 497 760	5 497 760	-	-	-	-
- 2027 год	5 784 966	5 784 966	-	986 440	986 440	-	-	-	-
- после 2027 года	882 415	882 415	-	-	-	-	-	-	-
Проценты по кредитам и займам	323 972	-	323 972	41 223	-	41 223	-	-	-
Проценты по облигациям	19 962	-	19 962	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	52 745 000	20 891 963	31 853 037	44 677 003	24 433 920	20 243 083	25 300 000	14 500 000	10 800 000

Таким образом в 2024 году Общество привлекло заемных средств на общую сумму 41 млрд. руб. (в 2023 году – 39 млрд. руб.), и погасило задолженности по заемным средствам с учетом начисленных процентов на общую сумму 41,7 млрд. руб. (в 2023 году – 23,8 млрд. руб.). В том числе в 2024 году Общество выпустило и разместило рублевые облигации общим номиналом 5,8 млрд. руб. со сроком гашения в 2025-2027 годах.

Обязательства по кредитным договорам обеспечены со стороны Общества. Указанная информация подробно раскрыта в п. 2.13 настоящих Пояснений.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества:

- имеются заемные средства в российских рублях со сроками погашения в 2025-2028 годах, привлеченные с использованием как фиксированных, так и плавающих ставок;
- отсутствуют привлеченные заемные средства в иностранной валюте;
- отсутствуют действующие соглашения с банками о привлечении денежных средств на условиях овердрафта;
- отсутствуют полученные поручительства третьих лиц, не использованные по состоянию на отчетную дату для получения кредита;
- отсутствуют займы (кредиты), недополученные по состоянию на отчетную дату по заключенным договорам займа (кредитным договорам);
- свободный лимит по заключенным кредитным линиям составляет 44,7 млрд. руб.

Основным установленным ограничением по использованию кредитных средств является, в том числе, но не ограничиваясь, использование по целевому назначению – для финансирования текущей деятельности, а именно пополнения оборотных средств, на оплату по договорам купли-продажи, в т.ч. предметов лизинга, оплату услуг, налогов и тп.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Общества:

- отсутствовали действующие соглашения с банками о привлечении денежных средств на условиях овердрафта;
- отсутствовали полученные поручительства третьих лиц, не использованные по состоянию на отчетную дату для получения кредита;
- отсутствовали займы (кредиты), недополученные по состоянию на отчетную дату по заключенным договорам займа (кредитным договорам);
- свободный лимит по заключенным кредитным линиям составлял 14,5 млрд. руб.

Информация о сумме начисленных процентов приведена в *Таблице № 09 «Сумма процентов по заемным средствам»*.

Таблица № 09 «Сумма процентов по заемным средствам»
в тысячах рублей

Наименование показателя	Сумма процентов за 2024 год	Сумма процентов за 2023 год
Проценты по кредитам и займам	(8 384 326)	(4 259 608)
Проценты по облигациям	(69 438)	-
Итого Проценты по заемным средствам для включения в Прочие расходы	(8 453 764)	(4 259 608)

2.10. Прочие обязательства

В составе Прочих обязательств Обществом отражаются Обязательства по аренде.

По состоянию на 31 декабря 2024 года указанные обязательства составили 353 610 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – 451 539 тыс. руб. на 31 декабря 2022 года – 417 468 тыс. руб.).

2.11. Отложенные налоги

Общество определяет величину текущего налога на прибыль на основании данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с п. 22 ПБУ 18/02, исходя из величины условного расхода или условного дохода по налогу на прибыль, скорректированного на сумму постоянных и отложенных налоговых активов и обязательств.

Величина Текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль на дату составления отчета.

Суммы отложенных активов и отложенных налоговых обязательств отражаются свернуто соответственно в составе внеоборотных активов по строке 1180 Бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые активы» или долгосрочных обязательств по строке 1420 Бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые обязательства».

Информация о Налоге на прибыль приведена в *Таблице № 10 «Налог на прибыль»*.

Таблица № 10 Налог на прибыль

в тысячах рублей

№ п/п	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1.	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 722 093	6 281 514
2.	Условный расход по налогу на прибыль - всего (ставка налога 20%)	(944 419)	(1 256 303)
3.	Постоянный налоговый доход (расход)*	(25 129)	(20 169)
4.	Пересчет отложенных налогов за счет изменения ставки налога на прибыль (до 25%)**	(28 613)	-
5.	Расход (доход) по налогу на прибыль (п. 2 + п. 3 + п. 4) <i>в том числе</i>	(998 161)	(1 276 472)
5.1.	Отложенный налог на прибыль, <i>в том числе обусловленный:</i>	(697 454)	202 151
5.1.1.	возникновением (погашением) временных разниц	(668 841)	202 151
	<i>изменение стоимости чистых инвестиций в лизинг</i>	(1 198 844)	115 365
	<i>изменение стоимости предметов лизинга, расходов на их приобретение (в налоговом учете)</i>	350 247	450 888
	<i>изменение резервов по сомнительной задолженности и резервов под ОКУ</i>	(139 576)	(328 670)
	<i>иные временные разницы</i>	319 332	(35 432)
5.1.2.	изменениями применяемых налоговых ставок**	(28 613)	-
5.1.3.	признанием (списанием) отложенных налоговых активов в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	-	-
5.2.	Текущий налог на прибыль	(300 707)	(1 478 623)

*Постоянный налоговый расход, исчисленный Обществом в 2024 году, также как и в 2023 году, обусловлен различиями в признании расходов в бухгалтерском и налоговом учетах, а именно расходов, которые в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ не уменьшают налогооблагаемую прибыль

** В соответствии с Федеральным законом от 12 июля 2024 г. № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 1 января 2025 г. ставка налога на прибыль составляет 25 %. Следовательно Общество пересчитало величину отложенных налоговых активов и обязательств по «новой» ставке на 31 декабря 2024 года с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков

2.12. Доходы и расходы

2.12.1. Выручка от продаж

Основным видом деятельности Общества с момента регистрации по настоящее время является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Доходы (а именно процентный доход по Лизинговым услугам) и расходы от указанного вида деятельности признаются Обществом доходами и расходами от обычных видов деятельности и отражаются за вычетом налога на добавленную стоимость (если применимо) в составе Выручки и Себестоимости продаж (по строкам 2110 и 2120 Отчета о финансовых результатах соответственно).

Доход от основного вида деятельности Общества - процентный доход по Лизинговым услугам - в стоимостном выражении за 2024 год составляет 15 354 580 тыс. руб. (за 2023 год – 10 982 878 тыс. руб.).

Процентный доход по лизинговым услугам, выручка от продажи иных товаров, работ, услуг признавались в бухгалтерском учете по мере оказания услуг, выполнения работ, перехода права собственности на товары.

В течение 2024 и 2023 годов Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов неденежными средствами. Также в указанные периоды Общество оказывало услуги финансовой аренды только на внутреннем рынке.

Все остальные виды доходов Общества от продажи работ, услуг и имущества и связанные с ними расходы отражаются в составе прочих доходов и расходов соответственно и показываются в Отчете о финансовых результатах развернуто (по строкам 2340 и 2350).

2.12.2. Себестоимость продаж, управленческие и коммерческие расходы

Расходы признаются Обществом в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Информация о расходах по обычным видам деятельности Общества в разрезе элементов затрат (без учета управленческих и коммерческих расходов) приведена в *Таблице № 11 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (без учета управленческих и коммерческих расходов)»*.

Таблица № 11 Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (без учета управленческих и коммерческих расходов)

в тысячах рублей

Наименование показателя	2024 год	2023 год
Материальные расходы	403 309	390 817
в том числе		
<i>расходы на страхование</i>	<i>354 481</i>	<i>353 681</i>
Прочие расходы	954	568
Итого	404 263	391 385

Коммерческие расходы включены в состав расходов в отчетном году в полном объеме. В Отчете о финансовых результатах данные расходы показаны отдельной строкой. В состав коммерческих расходов в отчетном году включены материальные расходы на 57 008 тыс.руб. (за 2023 год – 53 028 тыс. руб.).

Управленческие расходы включены в состав расходов в отчетном году в полном объеме. В Отчете о финансовых результатах данные расходы показаны отдельной строкой. Информация об управленческих расходах Общества в разрезе элементов затрат приведена в *Таблице № 12 «Управленческие расходы»*.

Таблица № 12 Управленческие расходы

в тысячах рублей

Наименование показателя	2024 год	2023 год
Материальные расходы	329 080	387 823
Затраты на оплату труда (с учетом отчислений на социальные нужды)	2 453 114	2 028 964
Амортизация	260 777	183 279
Прочие расходы	46 948	40 781
Итого	3 089 919	2 640 847

2.12.3. Прочие доходы, прочие расходы

Информация об отдельных видах доходов и расходов, входящих в состав прочих доходов и прочих расходов Общества приведена в *Таблице № 13 «Расшифровка отдельных видов прочих доходов и прочих расходов Общества»*.

В доходах по страховым событиям отражено возмещение, полученное от страховых компаний. При этом на расходы преимущественно были отнесены суммы чистых инвестиций в финансовую аренду, списанных в связи с наступлением данных событий.

Таблица № 13 «Расшифровка отдельных видов прочих доходов и расходов Общества»

в тысячах рублей

№ п/п	Наименование показателя	2024 год		2023 год		2024 год	2023 год
		Доходы	Расходы	Доходы	Расходы	ИТОГО Прибыль (+) Убыток (-)	
		Развернуто		Развернуто		Свернуто	
	Прочие доходы (расходы) - ВСЕГО	3 821 444	(3 705 419)	3 945 775	(2 291 452)	116 025	1 654 323
	<i>В том числе:</i>						
1	Доходы (расходы), связанные с реализацией прочего имущества	492 084	(427 964)	456 393	(406 242)	64 120	50 151
2	Доходы (расходы) в виде оценочных резервов	1 285 645	(705 419)	2 256 207	(634 107)	580 226	1 622 100
3	Курсовые разницы	78 090	(87 705)	198 547	(114 303)	(9 615)	84 244
4	Доходы (расходы) по страховым событиям	1 626 761	(1 604 604)	42 268	(20 677)	22 157	21 591
5	Доходы (расходы) от уступки прав требования	152 576	(194 214)	565 734	(652 823)	(41 638)	(87 089)
6	Прочие доходы (расходы) по договорам финансовой аренды	-	(52 328)	260 842	-	(52 328)	260 842
7	Расходы на услуги банков	-	(255 408)	-	(241 534)	(255 408)	(241 534)
8	Прочее	186 288	(377 777)	165 784	(221 766)	(191 489)	(55 982)

2.13. Условные обязательства и условные активы

Существующие и потенциальные иски против Общества

В ходе своей хозяйственной деятельности Общество участвует в судебных разбирательствах. По состоянию на 31 декабря 2024 года к Обществу предъявлены судебные иски со стороны нескольких контрагентов.

По ряду исков Обществом было создано оценочное обязательство под возможные убытки, связанный с неблагоприятным исходом данных судебных разбирательств, в общей сумме 122 690 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года резерв не создавался, на 31 декабря 2022 года – 509 тыс. руб.).

По остальным искам Резерв под возможные убытки, связанный с неблагоприятным исходом данных судебных разбирательств, Обществом не создавался ввиду низкой вероятности решения их в пользу истцов. При удовлетворении судом указанных требований истцов, у Общества могут возникнуть дополнительные обязательства и расходы в общей сумме 55 319 тыс. руб.

Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество числило в качестве обеспечений полученных:

в тысячах рублей

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения*	Оценка финансовой надежности обеспечения
Обеспечения обязательств полученные – всего			
В т.ч.:			
• Поручительства третьих лиц по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2032 г.	37 805 098	высокая
• Залог имущества по договорам финансовой аренды	2028 г.	356 064	высокая
• Банковские гарантии	2025 г.	30 006	высокая

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество числило в качестве обеспечений полученных:

в тысячах рублей

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения*	Оценка финансовой надежности обеспечения
Обеспечения обязательств полученные – всего			
В т.ч.:			
• Поручительства третьих лиц по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2032 г.	38 385 110	высокая
• Залог имущества по договорам финансовой аренды	2028 г.	293 067	высокая

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество числило в качестве обеспечений полученных:

в тысячах рублей

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения*	Оценка финансовой надежности обеспечения
Обеспечения обязательств полученные – всего			
В т.ч.:			
• Поручительства третьих лиц по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2032 г.	42 146 679	высокая
• Поручительства третьих лиц по договорам займов выданных	2023 г.	58 136	высокая
• Залог имущества по договорам займов выданных	2024 г.	273 790	высокая

* Сумма обеспечений полученных показана с учетом итоговой стоимости (включая текущую задолженность, остаток чистых инвестиций в лизинг и иной дебиторской задолженности в соответствии с условиями договора) финансовых активов (по состоянию на отчетную дату).

Обеспечения выданные

Информация по обеспечениям выданным приведена в *Таблице № 14 «Обеспечения выданные»*.

Таблица № 14 «Обеспечения выданные»

в тысячах рублей											
Организации, по обязательствам перед которыми выдано обеспечение	Характер обязательства, по которому выдано обеспечение	Вид обеспечения (в т.ч. вид имущества, переданного в залог)	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения (например, залоговая стоимость имущества / активов)			Информация об активе, переданном в залог				
				2024 год	2023 год	2022 год	Балансовая стоимость актива			Превышение балансовой стоимости актива над величиной обязательства, которое им обеспечивается в отчетном 2024 году	Права, возможности и ограничения использования предмета залога Обществом
Банки, имеющие высокий кредитный рейтинг: А- и выше (по информации от Рейтингового Агентства АКРА)	Банковский кредит	Залог прав (требований) по договорам лизинга	До момента полного исполнения обязательств	58 078 649	73 970 644	61 352 919	34 765 722	44 649 240	41 462 873	(23 312 927)	Возможно использование для ведения обычной деятельности
		Залог прав (требований) по залоговому счету	До момента полного исполнения обязательств	23 765	303 834	46 301	23 765	303 834	46 301	-	Возможно использование для ведения обычной деятельности
Итого				58 102 414	74 274 478	61 399 220	34 789 487	44 953 074	41 509 174	(23 312 927)	

2.14. Оценочные обязательства

Информация о наличии и изменении величины оценочных обязательств приведена в *Таблице № 15 «Оценочные обязательства»*.

Суммы признанных оценочных обязательств перед работниками Общества отнесены на расходы по обычным видам деятельности.

Таблица № 15 «Оценочные обязательства»

в тысячах рублей

Наименование показателя	Оценочные обязательства перед работниками Общества	Прочие оценочные обязательства	Итого
Величина Обязательств на 31 декабря 2022 года	80 681	18 092	98 773
Признано в отчетном периоде	774 984	79 186	854 170
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	(184 856)	(16 679)	(201 535)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	(31 116)	(1 419)	(32 535)
Величина Обязательств на 31 декабря 2023 года	639 693	79 180	718 873
Признано в отчетном периоде	1 051 344	134 083	1 185 427
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	(1 262 235)	(70 095)	(1 332 330)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	(46 120)	(14 429)	(60 549)
Величина Обязательств на 31 декабря 2024 года	382 682	128 739	511 421

По состоянию на 31 декабря Оценочные обязательства Общества имели следующую структуру:

Из общей суммы Оценочных обязательств	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Долгосрочные	153 906	127 068	14 662
Краткосрочные	357 515	591 805	84 111
Итого	511 421	718 873	98 773

2.15. Информация о связанных сторонах

В ходе своей обычной деятельности Общество совершает операции с организациями, являющимися связанными сторонами в соответствии с российским законодательством. Операции со связанными сторонами раскрываются по отдельности для следующих групп связанных сторон, имеющих различный характер взаимоотношений с Обществом.

Группа (характер отношений)
Основные хозяйственные общества Участники, распоряжающиеся более чем 20 % общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный капитал Общества
Основной управленческий персонал Генеральный директор (Председатель правления Общества), члены Правления Общества, Совет директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Общества
Дочерние общества Юридические лица, в которых Общество в силу преобладающего участия в их уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые данными юридическими лицами
Другие связанные стороны Общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием одного и того же юридического (физического) лица

По состоянию на 31 декабря 2023 года и до 29 ноября 2024 года включительно бенефициарным владельцем Общества являлся Авет Владимирович Миракян.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество не имеет бенефициарных владельцев в силу отсутствия какого-либо физического лица, которое бы прямо или через третьих лиц владело Обществом (имело преобладающее участие более 25 процентов в капитале) либо имело возможность контролировать действия Общества по иным основаниям.

Виды и объем операций со связанными сторонами

Виды и объем операций со связанными сторонами в 2024 году:

в тысячах рублей

Виды операций, проведенных Обществом со связанными сторонами в 2024 году (без учета НДС)	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Реализация товаров (работ, услуг) связанным сторонам	-	1 203	-
Приобретение товаров (работ, услуг, имущественных прав) у связанных сторон	-	-	8 134
Предоставление имущества в аренду связанным сторонам	-	264	-
Получение имущества в аренду от связанных сторон	-	-	54 772
Дивиденды, уплаченные связанным сторонам	13 500 000	-	-
Дивиденды, полученные от связанных сторон	-	60 410	-
Финансовые операции, включая займы и кредиты, полученные от связанных сторон	3 225 246	-	60 984
в том числе: - проценты начисленные	225 246	-	60 984

Виды и объем операций со связанными сторонами в 2023 году:

в тысячах рублей

Виды операций, проведенных Обществом со связанными сторонами в 2023 году (без учета НДС)	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Реализация товаров (работ, услуг) связанным сторонам	-	784	-
Приобретение товаров (работ, услуг, имущественных прав) у связанных сторон	-	-	328
Предоставление имущества в аренду связанным сторонам	-	191	-
Получение имущества в аренду от связанных сторон	-	-	35 611
Вклад в уставный капитал связанных сторон	-	10	-
Дивиденды, уплаченные связанным сторонам	11 000 000	-	-

Расчеты со связанными сторонами в 2024 году, так же, как и в 2023 году, производились денежными средствами в сроки, определенные соответствующими договорами.

Незавершенные операции со связанными сторонами

Незавершенные операции со связанными сторонами (с учетом НДС) по состоянию на 31 декабря 2024 года:

в тысячах рублей

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	-	10 892
Прочие долгосрочные обязательства	-	-	97 084
Краткосрочные заемные средства полученные с учетом начисленных процентов	-	-	3 176 557
Краткосрочная кредиторская задолженность	-	-	1 768

Незавершенные операции со связанными сторонами (с учетом НДС) по состоянию на 31 декабря 2023 года:

в тысячах рублей

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	-	10 474
Прочие долгосрочные обязательства	-	-	128 830

Незавершенные операции со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 года отсутствуют.

Денежные потоки от операций со связанными сторонами

Денежные потоки от операций со связанными сторонами в 2024 году:

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Денежные потоки от текущих операций	(109 672)	1 467	(61 456)
Поступления - всего	-	1 467	-
<i>в том числе</i>			
от продажи продукции, товаров, работ, услуг	-	1 467	-
прочие поступления	-	-	-
Платежи – всего	(109 672)	-	(61 456)
<i>в том числе</i>			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	-	-	(61 456)
процентов по долговым обязательствам	(109 672)	-	-
Денежные потоки от инвестиционных операций	-	60 410	-
Поступления - всего	-	60 410	-
<i>в том числе</i>			
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	-	60 410	-
Денежные потоки от финансовых операций	(10 500 000)	-	-
Поступления - всего	3 000 000	-	-
<i>в том числе</i>			
получение кредитов и займов	3 000 000	-	-
Платежи – всего	(13 500 000)	-	-
<i>в том числе</i>			
на уплату дивидендов	(13 500 000)	-	-

Денежные потоки от операций со связанными сторонами в 2023 году:

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Денежные потоки от текущих операций	-	975	(41 430)
Поступления - всего	-	2 975	-
<i>в том числе</i>			
от продажи продукции, товаров, работ, услуг	-	975	-
прочие поступления	-	2 000	-
Платежи – всего	-	(2 000)	(41 430)
<i>в том числе</i>			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	-	-	(41 430)
прочие платежи	-	(2 000)	-
Денежные потоки от инвестиционных операций	-	(10)	-
Платежи – всего	-	(10)	-
<i>в том числе</i>			
В связи с приобретением долей участия других организаций	-	(10)	-
Денежные потоки от финансовых операций	(11 000 000)	-	-
Платежи – всего	(11 000 000)	-	-
<i>в том числе</i>			
на уплату дивидендов	(11 000 000)	-	-

Вознаграждения, выплачиваемые Обществом основному управленческому персоналу

Вознаграждения, выплаченные Обществом основному управленческому персоналу в 2024 и в 2023 году, представляют собой краткосрочные и долгосрочные вознаграждения (заработная плата, премии). Сумма указанных вознаграждений, включая налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, составила:

- за 2024 год 841 202 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 824 782 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения – 16 420 тыс. руб.; при этом по состоянию на 31 декабря 2024 года краткосрочные и долгосрочные оценочные обязательства Общества по вознаграждениям основному управленческому персоналу составили 78 617 тыс. руб. и 130 522 тыс. руб., соответственно.

- за 2023 год 629 389 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 515 287 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения – 114 102 тыс. руб.; при этом по состоянию на 31 декабря 2023 года краткосрочные и долгосрочные оценочные

обязательства Общества по вознаграждениям основному управленческому персоналу составили 262 390 тыс. руб. и 114 102 тыс. руб., соответственно.

С 2023 года Общество начало использовать Долгосрочную программу вознаграждения основного управленческого персонала. В соответствии с указанной программой Общество формирует соответствующий Резерв (оценочное обязательство), выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности.

2.16. Информация по сегментам

В деятельности Общества выделяется один основной отраслевой сегмент: лизинговая деятельность, включающая в себя заключение договоров лизинга с юридическими и физическими лицами и их последующее исполнение и контроль.

2.17. События после отчетной даты

В марте 2025 года Общество выпустило и разместило рублевые облигации общим номиналом 4,5 млрд. руб.

Помимо вышеуказанного события в период между отчетной датой (31 декабря 2024 года) и датой подписания Бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год Обществом не установлены какие-либо иные факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

2.18. Изменение Учетной политики в 2024 году. Изменения вступительных остатков Бухгалтерской (финансовой) отчетности.

С 01 января 2024 года Общество изменило Учетную политику в части методики расчета Резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении чистых инвестиций в лизинг. Общество считает, что пересмотренная Учетная политика обеспечивает надежное и надлежащее представление информации для пользователей. Ранее Резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывался с использованием упрощенного подхода, предусматривавшего классификацию чистых инвестиций в лизинг в разрезе двух стадий кредитного риска (Стадии 2 и Стадии 3) и оценку Резерва в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок в соответствии с МСФО (IFRS) 9. С 01 января 2024 года Общество применяет методику расчета Резерва под ожидаемые кредитные убытки, изменив упрощенный подход на подход в соответствии с МСФО (IFRS) 9, основанный на классификации кредитных убытков по трем стадиям кредитного риска (Стадия 1, Стадия 2 и Стадия 3). Указанный подход описан в п. 2.6.1. настоящих Пояснений. Эффект от данного изменения в Учетной политике Общества незначителен для 2022 и 2023 гг., необходимость проведения каких-либо ретроспективных пересчетов отсутствует.

Кроме того, с 1 января 2024 года вступил в силу обязательный к применению Федеральный стандарт бухгалтерского учета – ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы».

В связи с обязательным применением указанного стандарта Обществом были внесены соответствующие изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета по РСБУ, а также проведены необходимые корректировки в соответствующие показатели Бухгалтерского баланса, относящиеся к предыдущим отчетным периодам (где применимо). В целях перехода на учет объектов нематериальных активов в соответствии с ФСБУ 14/2022 Общество на основании п. 53-54 данного стандарта одновременно откорректировало балансовую стоимость Нематериальных активов на конец периода, предшествующего отчетному. А именно, по состоянию на 31 декабря 2023 года в состав Нематериальных активов Общества включены ряд объектов, ранее отражавшихся как Прочие оборотные активы. Как следствие указанных изменений, пересчитаны Отложенные налоговые активы, Отложенные налоговые обязательства, а также Нераспределенная прибыль. Итоговая корректировка Нераспределенной прибыли составила 150 тыс. руб. (в сторону уменьшения).

В Таблицах ниже представлено влияние изменений, внесенных в показатели Бухгалтерского баланса и Отчета об изменениях капитала, относящихся к предыдущим отчетным периодам по вышеуказанным основаниям (в тыс. руб.) для сопоставимости представления данных:

Изменения в Бухгалтерском балансе на 31 декабря 2023 года:

Наименование показателя	Код строки формы	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
Нематериальные активы	1110	109 551	46 722	156 273
Отложенные налоговые активы	1180	554 354	38	554 392
Итого по Разделу I	1100	18 597 651	46 760	18 644 411
Прочие оборотные активы	1260	231 369	(46 910)	184 459
Итого по Разделу II	1200	67 341 895	(46 910)	67 294 985
БАЛАНС	1600	85 939 546	(150)	85 939 396
Нераспределенная прибыль	1370	30 214 967	(150)	30 214 817
Итого по Разделу III	1300	31 014 651	(150)	31 014 501
БАЛАНС	1700	85 939 546	(150)	85 939 396

Изменения в Отчете об изменениях капитала на 31 декабря 2023 года:

Наименование показатели	Код строки формы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
За 2023 год			
Увеличение капитала всего (до корректировки)	3210	4 939 504	4 939 504
<i>корректировка</i>		(150)	(150)
<i>Сумма после корректировки</i>		4 939 354	4 939 354
В том числе Чистая прибыль (до корректировки)	3211	4 939 504	4 939 504
<i>корректировка</i>		(150)	(150)
<i>Сумма после корректировки</i>		4 939 354	4 939 354
Нераспределенная прибыль на 31 декабря 2023 г. (до корректировки)	3200	30 214 967	31 014 651
<i>корректировка</i>		(150)	(150)
<i>Сумма после корректировки</i>		30 214 817	31 014 501

Наименование показатели	Код строки формы	Сумма до корректировки	корректировка	Сумма после корректировки
Чистые активы на 31.12.2023 г.	3600	31 014 651	(150)	31 014 501

В расшифровки Пояснений для сопоставимости данных были внесены исправления в соответствии с вышеизложенной информацией.

2.19. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Данные Пояснения не содержат исчерпывающую характеристику всех рисков и неопределенностей, с которыми Общество может столкнуться в ходе своей деятельности. Прочие риски и неопределенности, о которых Обществу в настоящий момент ничего не известно или которые руководство Общества на момент составления данного Отчета считает несущественными, могут также повлиять на деятельность Общества и его финансовое положение, в том числе на его способность исполнять свои обязательства.

Потенциально существенными рисками, влиянию которых подвержено Общество, являются финансовые риски, которые включают кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск (состоящий из валютного и процентного риска).

Механизм управления рисками

Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Управление рисками осуществляется на всех уровнях корпоративного управления и представлено следующим образом.

Правление отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Департамента оценки кредитных рисков несет ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

В обязанности *Кредитного комитета* входит определение и утверждение условий предоставления объектов лизинга.

Казначейство отвечает за управление валютным риском, риском ликвидности и риском изменения процентной ставки.

Финансовые риски

Общество подвержено кредитному риску, рыночному риску и риску ликвидности.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Общество понесет убытки вследствие того, что его контрагенты не исполнят своих договорных обязательств по финансовым инструментам. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Компании и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Общество управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу, проводя индивидуальный анализ каждого запроса на лизинговое финансирование. Каждый запрос рассматривается на Кредитном Комитете Общества, который определяет итоговые условия предоставления объекта лизинга. Решение о заключении договора лизинга, в первую очередь, принимается в зависимости от кредитоспособности лизингополучателя, подтверждаемой его кредитным рейтингом по внутренней системе, а также от предмета лизинга, предоставляемого по договору

Общество использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:

- Общество является собственником имущества, переданного по договору лизинга;
- Общество финансирует лизинг ликвидного и высоколиквидного имущества;
- Общество выставляет требование об обязательном страховании передаваемых в лизинг активов;
- в большинстве случаев от лизингополучателя требуется уплатить аванс по лизинговой сделке;
- в качестве дополнительного обеспечения могут выступать поручительство юридических и физических лиц, а также залог прочего имущества.

Руководство Общества отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг, авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, уровень дебиторской задолженности по топ-20 лизингополучателям или группам лизингополучателей в соответствии с управленческой отчетностью Общества.

Общество использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (рейтинги лизингополучателей и поручителей), рейтинги платежной дисциплины и коды (классификаторы) рисков неплатежеспособности для мониторинга кредитного риска. Функция ежедневного мониторинга просроченной задолженности возложена на Кредитный отдел Общества. На Департамент оценки кредитных рисков возложена функция контроля над просроченной дебиторской задолженностью по финансовому лизингу и актуализации рейтингов и кодов рисков неплатежеспособности в соответствии с внутренними положениями Общества.

При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в определенном согласно внутренним регламентам размере, у Общества возникает право на применение мер, направленных на погашение указанной задолженности. При невозможности получения просроченной

задолженности, активов, переданных в лизинг или дополнительного залогового обеспечения, Компания обращается в суд и правоохранительные органы.

Оценка обесценения

Согласно ФСБУ 25/2018 Чистые инвестиции в аренду (лизинг) проверяются Обществом на обесценение в соответствии с МСФО 9. Порядок расчета Резерва под ожидаемые кредитные убытки подробно описан в п. 2.6.1. настоящих Пояснений.

Долговые финансовые вложения, предоставленные займы и денежные депозиты

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются лишь в краткосрочные депозиты первоклассных финансовых организаций.

Подверженность кредитному риску

Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, указанных ниже:

в тысячах рублей

	2024 год	2023 год	2022 год
Дебиторская задолженность	64 196 653	58 145 955	56 497 797
в том числе			
<i>чистая стоимость инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>64 104 268</i>	<i>58 008 376</i>	<i>56 275 438</i>
Краткосрочные финансовые вложения	5 793	64 670	55 110
Денежные средства и их эквиваленты	4 165 506	8 575 857	2 510 558
Итого	68 367 952	66 786 482	59 063 465

Справедливая стоимость Чистой инвестиции в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 51 880 976 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года - 55 192 098 тыс. руб., на 31 декабря 2022 года – 55 362 973 тыс. руб.). Для целей раскрытия справедливой стоимости Чистой инвестиции в финансовую аренду используются текущие рыночные ставки по аналогичным сделкам.

Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью, в том числе путем использования банковских кредитных продуктов, а также иных заемных средств. В соответствии с политикой Общества, сроки и суммы погашения заемных средств должны соответствовать срокам и суммам поступления оплат по договорам финансовой аренды.

Балансовая стоимость полученных Обществом кредитов и займов приведена в Таблице № 08 «Наличие и изменение величины обязательств по кредитам и займам» (п. 2.9 настоящих Пояснений). Справедливая стоимость заемных средств, полученных Обществом, составила по состоянию на 31 декабря 2024 года 32 054 830 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года - 36 632 999 тыс. руб., на 31 декабря 2022 года – 25 213 717 тыс. руб.). Для целей раскрытия справедливой стоимости заемных средств используются рыночные ставки по аналогичным сделкам.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами Общества. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Общества к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Общества включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующий контроль и управление выявленными концентрациями риска.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск

Общество не подвержено валютному риску, так как подавляющее большинство договоров заключается в рублях. По состоянию на 31 декабря 2024 года более 99 % лизингового портфеля по остатку задолженности приходится на договоры, заключенные в рублях. Финансирование в валюте Обществом не привлекалось.

Риск изменения процентной ставки

Казначейство уделяет основное внимание управлению риском изменения процентных ставок.

Руководство Общества учитывает текущий уровень процентных ставок по привлеченным заемным средствам и потенциальное их изменение при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансовой аренды. Также у Общества имеется возможность пересмотра процентной ставки по ряду договоров финансовой аренды в порядке, определенном условиями заключенных сделок.

Помимо указанных мер Общество успешно использует дополнительные механизмы хеджирования денежных потоков в отношении процентного риска по полученным кредитам с плавающей процентной ставкой. Процентный риск по финансовым инструментам с плавающей ставкой – это риск того, что будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. В качестве инструментов хеджирования Обществом используются процентные свопы, а в качестве объектов хеджирования определены процентные платежи по плавающей ставке.

Другие виды рисков

Налоговые риски

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом, в результате, соответствующими органами могут быть начислены налоги, пени и штрафы.

В течение 2024 в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений. Введение указанных норм, их несформировавшаяся единообразная интерпретация, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с правоприменительной практикой указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению Руководства Общества, по состоянию на 1 января 2025 года *положения налогового законодательства, применимые к Обществу, интерпретированы корректно и будут поддержаны.*

Страновые риски

В настоящее время политическая ситуация в стране требует повышенного внимания. В целом Общество не может оказать влияния на данное обстоятельство. Вместе с тем в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Генеральный директор М.В. Гончарук _____



14 марта 2025 г.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 65 листа(ов)