

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
**ООО «ДельтаЛизинг»**  
за 2022 год

*Май 2023 г.*

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

---

| <b>Содержание</b>                                                                                            | <b>Стр.</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора                                                                 | 3           |
| Приложения                                                                                                   |             |
| Отчет о финансовом положении                                                                                 | 6           |
| Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе                                                        | 7           |
| Отчет об изменениях в собственном капитале                                                                   | 8           |
| Отчет о движении денежных средств                                                                            | 9           |
| Примечания к финансовой отчетности                                                                           |             |
| 1. Описание деятельности                                                                                     | 10          |
| 2. Основа подготовки отчетности                                                                              | 10          |
| 3. Основные положения учетной политики                                                                       | 11          |
| 4. Первое применение МСФО                                                                                    | 23          |
| 5. Существенные учетные суждения и оценки                                                                    | 30          |
| 6. Денежные средства и их эквиваленты                                                                        | 31          |
| 7. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки                              | 32          |
| 8. Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам        | 35          |
| 9. Лизинговые активы для продажи                                                                             | 36          |
| 10. Активы в форме права пользования                                                                         | 36          |
| 11. Налогообложение                                                                                          | 37          |
| 12. Прочие активы                                                                                            | 38          |
| 13. Займы собственника и кредиты сторонних банков                                                            | 38          |
| 14. Авансы и предоплаты, полученные от клиентов                                                              | 39          |
| 15. Прочие и оценочные обязательства                                                                         | 39          |
| 16. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов, списаний                            | 40          |
| 17. Расходы на персонал, прочие операционные расходы и прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности | 40          |
| 18. Управление рисками                                                                                       | 41          |
| 19. Управление капиталом                                                                                     | 52          |
| 20. Оценка справедливой стоимости                                                                            | 52          |
| 21. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения залога                                         | 55          |
| 22. Раскрытие информации о связанных сторонах                                                                | 55          |
| 23. Договорные и условные обязательства                                                                      | 56          |
| 24. Движение финансовых обязательств                                                                         | 57          |
| 25. События после отчетной даты                                                                              | 58          |

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному участнику  
ООО «ДельтаЛизинг»

### ***Мнение***

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «ДельтаЛизинг» («Общество»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2022 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### ***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 финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и 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.

### ***Ответственность руководства за финансовую отчетность***

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

При подготовке 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.



### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что 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 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 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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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

Т.Л. Козлова,  
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
на основании доверенности б/н от 18 апреля 2022 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 21906099584)

31 мая 2023 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. 77, стр. 1.

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: 690090, Россия, Приморский край, г.о. Владивостокский, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд. 2.

## Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

|                                                                              | Прим. | 2022 г.           | 2021 г.            | На 1 января<br>2021 г. |
|------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------------|--------------------|------------------------|
| <b>Активы</b>                                                                |       |                   |                    |                        |
| Денежные средства и их эквиваленты                                           | 6     | 2 510 572         | 1 843 830          | 1 984 883              |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 7     | 56 381 178        | 69 675 512         | 53 031 299             |
| Займы выданные                                                               |       | 168 726           | 235 145            | 120 651                |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг                                  | 8     | 1 867 917         | 4 621 691          | 4 573 991              |
| Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам                          | 8     | 10 614 164        | 25 248 327         | 18 420 403             |
| Лизинговые активы для продажи                                                | 9     | 369 449           | 309 823            | 513 072                |
| НДС к возмещению                                                             |       | -                 | 115 720            | -                      |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль                                     |       | 138 989           | 77 209             | -                      |
| Отложенные активы по налогу на прибыль                                       |       | 741               | -                  | 4 170                  |
| Основные средства                                                            |       | 78 660            | 128 705            | 84 414                 |
| Активы в форме права пользования                                             | 10    | 507 425           | 634 281            | 888 664                |
| Нематериальные активы                                                        |       | 104 358           | 33 116             | 12 033                 |
| Прочие активы                                                                | 12    | 356 717           | 468 204            | 373 206                |
| <b>Итого активы</b>                                                          |       | <b>73 098 896</b> | <b>103 391 563</b> | <b>80 006 786</b>      |
| <b>Обязательства</b>                                                         |       |                   |                    |                        |
| Займы, полученные от собственника                                            | 13    | -                 | 78 903 276         | 61 032 420             |
| Кредиты банков                                                               | 13    | 25 213 717        | -                  | -                      |
| Авансы и переплаты, полученные от лизингополучателей                         | 14    | 6 703 689         | 12 515 897         | 9 184 884              |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками                                |       | 194 417           | 376 907            | 382 387                |
| Авансы, полученные от клиентов по лизинговым активам для продажи             |       | 3 870             | 13 636             | 15 618                 |
| Обязательства по аренде                                                      | 10    | 543 053           | 653 376            | 888 664                |
| НДС к уплате                                                                 |       | 1 850 089         | -                  | 133 042                |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль к уплате                         |       | -                 | -                  | 94 329                 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль                                |       | -                 | 116 394            | -                      |
| Оценочные обязательства                                                      | 15    | -                 | 26 338             | 15 467                 |
| Прочие обязательства                                                         | 15    | 158 315           | 421 528            | 371 276                |
| <b>Итого обязательства</b>                                                   |       | <b>34 667 150</b> | <b>93 027 352</b>  | <b>72 118 087</b>      |
| <b>Собственный капитал</b>                                                   |       |                   |                    |                        |
| Уставный капитал                                                             | 19    | 85 509            | 85 509             | 85 509                 |
| Добавочный капитал                                                           | 19    | 715 067           | 715 067            | 715 067                |
| Нераспределенная прибыль                                                     | 19    | 37 631 170        | 9 563 635          | 7 088 123              |
| <b>Итого собственный капитал</b>                                             |       | <b>38 431 746</b> | <b>10 364 211</b>  | <b>7 888 699</b>       |
| <b>Итого собственный капитал и обязательства</b>                             |       | <b>73 098 896</b> | <b>103 391 563</b> | <b>80 006 786</b>      |

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства ООО «ДельтаЛизинг» 31 мая 2023 г.

Гончарук Максим Владимирович

Генеральный директор

Хирен Канджи Негандхи

Финансовый директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



## Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                        | <i>Прим.</i> | <b>2022 г.</b>   | <b>2021 г.</b>   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|
| Процентные доходы от финансового лизинга                                                               |              | 11 729 622       | 11 348 206       |
| Финансовый доход                                                                                       |              | 638 982          | 1 104 378        |
| Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки, в т.ч.                          |              | 704 840          | 91 771           |
| <i>Процентные доходы от займов выданных</i>                                                            |              | 33 270           | 18 385           |
| <i>Процентные доходы по депозитам в банках</i>                                                         |              | 671 570          | 73 386           |
| Процентные расходы, в т.ч.                                                                             |              | (4 944 706)      | (4 318 445)      |
| <i>Процентные расходы по займам и кредитам</i>                                                         |              | (4 901 354)      | (4 264 029)      |
| <i>Процентные расходы по аренде</i>                                                                    |              | (43 352)         | (54 416)         |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                         |              | <b>8 128 738</b> | <b>8 225 910</b> |
| Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности                                                   |              | 79 238           | 175 403          |
| Прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности                                                  | 17           | (483 955)        | (541 195)        |
| Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой                                              |              | 141 886          | 31 471           |
| Убытки от реализации лизинговых активов для продажи                                                    |              | (37 427)         | (40 943)         |
| <b>Доход от основной деятельности</b>                                                                  |              | <b>7 828 480</b> | <b>7 850 646</b> |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу, займам выданным и факторингу | 16           | (1 373 660)      | 112 506          |
| Обесценение лизинговых активов для продажи                                                             | 9            | (34 671)         | 3 385            |
| Изменение прочих резервов, списания                                                                    | 16           | (312 064)        | (461 547)        |
| Расходы на персонал                                                                                    | 17           | (2 071 336)      | (1 501 064)      |
| Амортизация нематериальных активов, основных средств и активов в форме права пользования               |              | (184 968)        | (194 255)        |
| Прочие операционные расходы                                                                            | 17           | (280 643)        | (447 229)        |
| Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности                                                |              | 6 533            | 12 245           |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                                      |              | <b>3 577 671</b> | <b>5 374 687</b> |
| Расходы по налогу на прибыль                                                                           | 11           | (842 128)        | (1 099 175)      |
| <b>Чистая прибыль за год</b>                                                                           |              | <b>2 735 543</b> | <b>4 275 512</b> |
| <b>Совокупный доход за год</b>                                                                         |              | <b>2 735 543</b> | <b>4 275 512</b> |

## Отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

|                                          | Прим. | Уставный капитал | Добавочный капитал | Нераспределенная прибыль | Итого              |
|------------------------------------------|-------|------------------|--------------------|--------------------------|--------------------|
| На 1 января 2021 г.                      |       | 85 509           | 715 067            | 7 088 123                | 7 888 699          |
| Чистая прибыль за год                    |       | -                | -                  | 4 275 512                | 4 275 512          |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>     |       | -                | -                  | <b>4 275 512</b>         | <b>4 275 512</b>   |
| Дивиденды уплаченные                     | 19    | -                | -                  | (1 800 000)              | (1 800 000)        |
| <b>Итого операции с участником</b>       |       | -                | -                  | <b>(1 800 000)</b>       | <b>(1 800 000)</b> |
| <b>Итого</b>                             |       | -                | -                  | <b>2 475 512</b>         | <b>2 475 512</b>   |
| На 31 декабря 2021 г.                    |       | 85 509           | 715 067            | 9 563 635                | 10 364 211         |
| Чистая прибыль за год                    |       | -                | -                  | 2 735 543                | 2 735 543          |
| <b>Итого совокупный доход за год</b>     |       | -                | -                  | <b>2 735 543</b>         | <b>2 735 543</b>   |
| Прощение долга по займам<br>собственника | 22    | -                | -                  | 25 331 992               | 25 331 992         |
| <b>Итого операции с участником</b>       |       | -                | -                  | <b>25 331 992</b>        | <b>25 331 992</b>  |
| <b>Итого</b>                             |       | -                | -                  | <b>28 067 535</b>        | <b>28 067 535</b>  |
| На 31 декабря 2022 г.                    |       | 85 509           | 715 067            | 37 631 170               | 38 431 746         |



## Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

|                                                                                                          | <i>Прим.</i> | <b>2022 г.</b>      | <b>2021 г.</b>      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|---------------------|
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>                                                      |              |                     |                     |
| Прибыль до расходов по налогу на прибыль                                                                 |              | 3 577 671           | 5 374 687           |
| Амортизация                                                                                              |              | 184 968             | 194 255             |
| Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки                                         | 16           | 1 373 660           | (112 506)           |
| Изменение прочих резервов, списания                                                                      | 16           | 312 064             | 461 547             |
| Чистые расходы/(доходы) от обесценения лизинговых активов для продажи                                    |              | 34 671              | (3 385)             |
| (Восстановление)/создание оценочных обязательств                                                         |              | (26 338)            | 10 871              |
| Изменение начисленных процентных расходов и валютной переоценки по займам и кредитам полученным          |              | (345 549)           | (58 074)            |
| <b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b> |              | <b>5 111 147</b>    | <b>5 867 395</b>    |
| <i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>                                               |              |                     |                     |
| Чистые инвестиции в лизинг                                                                               |              | 11 920 674          | (16 531 707)        |
| Займы выданные                                                                                           |              | 66 418              | (114 494)           |
| Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам                                                      |              | 14 344 359          | (7 326 367)         |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг                                                              |              | 2 753 774           | (47 700)            |
| Лизинговые активы для продажи                                                                            |              | (94 297)            | 206 634             |
| НДС к возмещению                                                                                         |              | 115 720             | (115 720)           |
| Прочие активы                                                                                            |              | 111 487             | (94 998)            |
| <i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>                                          |              |                     |                     |
| Авансы и предоплаты, полученные от лизингополучателей                                                    |              | (5 821 974)         | 3 329 031           |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками                                                            |              | (182 490)           | (5 480)             |
| НДС к уплате                                                                                             |              | 1 850 089           | (133 042)           |
| Прочие обязательства                                                                                     |              | (263 213)           | (69 128)            |
| <b>Чистые денежные потоки/(оттоки) от операционной деятельности до налога на прибыль</b>                 |              | <b>29 889 434</b>   | <b>(14 998 680)</b> |
| Уплаченный налог на прибыль                                                                              |              | (1 021 043)         | (1 150 149)         |
| <b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>                   |              | <b>28 868 391</b>   | <b>(16 148 829)</b> |
| <b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>                                                    |              |                     |                     |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                                                   |              | (79 308)            | (5 246)             |
| <b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>                               |              | <b>(79 308)</b>     | <b>(5 246)</b>      |
| <b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>                                                        |              |                     |                     |
| Поступление займов собственнику                                                                          | 24           | 1 504 501           | 19 617 477          |
| Погашение займов собственнику                                                                            |              | (54 816 519)        | (1 688 547)         |
| Поступление кредитов сторонних банков                                                                    |              | 28 000 000          | 1 294               |
| Погашение кредитов сторонних банков                                                                      |              | (2 700 000)         | (1 294)             |
| Арендные платежи                                                                                         |              | (110 323)           | (115 908)           |
| Выплата дивидендов                                                                                       | 19           | -                   | (1 800 000)         |
| <b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>                     |              | <b>(28 122 341)</b> | <b>16 013 022</b>   |
| <b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>                                 |              | <b>666 742</b>      | <b>(141 053)</b>    |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                              |              | 1 843 830           | 1 984 883           |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>                                        |              | <b>2 510 572</b>    | <b>1 843 830</b>    |
| Денежные потоки от полученных процентов                                                                  |              | 12 926 242          | 12 210 606          |
| Денежные оттоки по уплате процентов                                                                      |              | 5 059 398           | 4 299 793           |

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

ООО «ДельтаЛизинг» (до 10 октября 2022 г. ООО ЛК «Сименс Финанс») (далее по тексту – «Компания») является лизинговой компанией, имеющей юридический адрес на территории Российской Федерации и основанной в 1999 году в соответствии с законодательством Российской Федерации. 10 октября 2022 г. решением единственного участника Компания была переименована в ООО «ДельтаЛизинг».

| <b>Акционер</b>                    | <b>На 31 декабря<br/>2022 г.<br/>%</b> | <b>На 31 декабря<br/>2021 г.<br/>%</b> |
|------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| «Сименс Акциенгезельшафт»          | –                                      | 100%                                   |
| ООО Инвестиционная Группа «Инсайт» | 100%                                   | –                                      |
| <b>Итого</b>                       | <b>100%</b>                            | <b>100%</b>                            |

С 6 октября 2022 г. и по состоянию на 31 декабря 2022 г. ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИНВЕСТИЦИОННАЯ ГРУППА «ИНСАЙТ», учрежденное в соответствии с законодательством Российской Федерации, зарегистрированное в Едином государственном реестре юридических лиц Российской Федерации за номером (ОГРН): 1187746370690, с местом нахождения по адресу: Российская Федерация, 115114, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Замоскворечье, ул. Летниковская, д. 10, стр. 4, этаж 3, пом. 1, ком. 87 (часть) (именуемое далее – «Участник»), в лице генерального директора Миракяна Авета Владимировича, является единственным Участником Общества с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг», юридического лица, созданного и зарегистрированного в соответствии с законодательством РФ, зарегистрированного за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1112536016801, с местом нахождения по адресу: 690091, Российская Федерация, г. Владивосток, пер. Ланинский, д. 2 (именуемое далее «Общество»), в соответствии со статьей 14.2.14, 14.2.25, 14.7. Устава Общества, статьи 39 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ. Стороной, обладающей конечным контролем над Компанией на 31 декабря 2022 г. является Миракян Авет Владимирович. На 31 декабря 2021 г. и на 1 января 2021 г. конечной материнской компанией является «Сименс Акциенгезельшафт», Германия (далее – «Siemens AG»).

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 2021 г. и 2020 г. ООО «ДельтаЛизинг» не имеет дочерних, совместных и ассоциируемых организаций/предприятий. ООО «ДельтаЛизинг» не выпускает ни долговые, ни долевые ценные бумаги, а также не имеет производных финансовых инструментов.

Основным видом деятельности Компании является предоставление оборудования, транспорта и спецтехники в финансовый лизинг компаниям на территории Российской Федерации.

На 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. ООО «ДельтаЛизинг» имеет 24 представительства в Российской Федерации.

Численность сотрудников Компании на 31 декабря 2022 г. составляет 497 человек (на 31 декабря 2021 г.: 545 человек, 1 января 2021 г.: 517 человек).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Компания обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее по тексту – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с действующими стандартами МСФО на 31 декабря 2022 г.

Данная финансовая отчетность является первой финансовой отчетностью Компании, подготовленной в соответствии с МСФО. Дата перехода на МСФО – 1 января 2021 г.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Экономическая среда

#### *Влияние геополитической ситуации*

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%; впоследствии ключевая ставка была постепенно снижена до 7,5%.

Сворачивание российского направления иностранными поставщиками потребовало от Компании оперативной адаптации к новым условиям работы как посредством обновления базы контрагентов и портфеля брендов, развития партнерских отношений с поставщиками и дилерами китайской, белорусской и российской техники. По данным Компании, удорожание оборудования вследствие ослабления национальной валюты и усилившегося дефицита нового оборудования позитивно отразилось на платежной дисциплине лизингополучателей, мотивация которых выкупить подорожавшее оборудование по окончании лизингового договора возросла. Кроме того, высокая диверсификация лизингового портфеля, сформированная достаточность капитала и достаточная операционная маржинальность смогут нивелировать гипотетические кризисные потери.

Начиная со второго полугодия 2022 года российскими поставщиками были налажены каналы поставок оборудования, техники и запасных частей. На территории Российской Федерации идут масштабные проекты развития производств с целью реализации программ импортозамещения, что создает платежеспособный спрос в целевом сегменте Компании. Компания продолжает осуществлять свою деятельность и обеспечивать малый и средний российский бизнес оборудованием, спецтехникой и транспортными средствами. При этом Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

## 3. Основные положения учетной политики

### Оценка справедливой стоимости

Компания не оценивает активы в отчете о финансовом положении (далее – «ОФП») по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», за исключением, первоначального признания финансовых инструментов.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Компания использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

#### Финансовые активы и обязательства

##### Первоначальное признание

###### Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

##### Первоначальная оценка

Финансовые инструменты, кроме впоследствии отражаемых по справедливой стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

##### Классификация финансовых инструментов

###### Категории оценки финансовых активов и обязательств

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые активы могут быть классифицированы как оцениваемые впоследствии:

- ▶ по амортизированной стоимости;
- ▶ по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией переоценки в состав прибыли или убытка (долговые инструменты);
- ▶ по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации переоценки в состав прибыли или убытка (долевые инструменты).

Компания оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, когда выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

##### Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

*Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)*

В рамках второго этапа процесса классификации финансовых активов Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

На основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий Компания классифицировала все имеющиеся у нее финансовые активы как оцениваемые по амортизационной стоимости.

Финансовые обязательства Компании классифицируются как оцениваемые впоследствии:

- ▶ по амортизированной стоимости;
- ▶ по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Компания классифицировала все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

#### **Реклассификация финансовых активов и обязательств**

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Эффективная процентная ставка**

Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные документы и наличные денежные средства, текущие счета в банках и средства в кредитных организациях, в т.ч. овернайт депозиты (депозиты и средства овернайт) со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Банки, в которых Компания размещает денежные средства и их эквиваленты являются системно значимыми и имеют наивысшие и высокие рейтинги согласно данным национальных рейтинговых агентств, в связи с чем, а также, принимая во внимание фактическую срочность депозитов на 1 января 2021 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2022 г. (срок до 30 дней) и низкую вероятность дефолта банков, резерв под ожидаемые кредитные убытки на депозиты является несущественным.

#### **Аренда**

##### *i. Компания в качестве арендатора*

Компания применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, по которой стоимость имущества ниже 300 тыс. руб. Компания признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

##### Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Компания признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования).

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Компании отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении наименьшего из срока аренды и предполагаемого срока полезного использования актива. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Компания признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Компанией опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде. По договорам аренды ставка дисконтирования определяется на дату начала аренды.

##### Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату перехода на МСФО и/или на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды базовых активов, стоимость которых считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

##### *ii. Финансовая аренда (лизинг) – Компания в качестве арендодателя*

Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### *Дата начала лизинга*

Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

##### *Классификация аренды*

Финансовой арендой является аренда, по условиям которой происходит перенос, по существу, всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом от арендодателя арендатору.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

Критерии обстоятельств по отдельности или в совокупности, приводящие к финансовой аренде:

- (а) договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- (б) арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- (в) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;
- (г) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива; и
- (д) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

Компания не имеет операционной аренды.

#### *Признание дебиторской задолженности по финансовому лизингу и признание доходов*

Чистые инвестиции в лизинг первоначально оцениваются как сумма лизинговых платежей и негарантированной ликвидационной стоимости (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в договоре лизинга. Ставка, заложенная в договоре лизинга, является ставкой дисконта, при которой по состоянию на дату начала лизинговой сделки текущая стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, переданного в лизинг и первоначальных прямых расходов. Страховые и прочие комиссии, возмещаемые лизингополучателями и включаемые в лизинговые графики, являются частью лизинговых платежей и участвуют при расчете ставки, заложенной в договоре аренды.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока лизинга по ставке, заложенной в договоре. Компания признает финансовый доход в течение срока лизинга на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции в лизинг.

#### **Займы выданные**

Для предоставленных займов используется бизнес-модель, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. Также займы прошли SPPI тест. Данные активы оцениваются по амортизационной стоимости. Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в соответствии с Методикой резервирования по МСФО 9.

#### **Авансовые платежи, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг**

Любые авансовые платежи поставщику, осуществленные до даты поступления/поставки предмета лизинга, отражаются в отчете о финансовом положении как авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг.

Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, включают суммы, уплаченные Компанией поставщикам до поставки оборудования. Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, отражаются по уплаченной поставщикам стоимости.

#### **Авансы, полученные от лизингополучателей**

Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Компанией от лизингополучателей до даты начала лизинга. Авансы, полученные от лизингополучателей, отражаются по уплаченной лизингополучателями стоимости. Эти суммы корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на дату начала лизинга.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Активы, приобретенные для передачи в лизинг. Кредиторская задолженность перед поставщиками**

В момент поступления оборудования для последующей передачи в лизинг контроль над активом переходит от поставщика к Компании, при этом прекращается признание авансов, выданных поставщикам, и признается актив, приобретенный для последующей передачи в лизинг по стоимости приобретения за минусом НДС (НДС принимается к возмещению по счет-фактуре при получении оборудования). Неоплаченные суммы по договору купли-продажи (далее – «ДКП») поставщику после поступления оборудования отражаются в составе кредиторской задолженности перед поставщиками.

#### **Обесценение финансовых активов и чистых инвестиций в лизинг: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, а также по чистым инвестициям в лизинг.

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется по методологии, разработанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»), в Положении о резервировании.

Финансовые инструменты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В соответствии с МСФО 9 Компания применяет упрощенную модель учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде, в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок договора при первоначальном признании, и таким образом сразу относит данную задолженность к Этапу 2. По остальным финансовым инструментам (займы выданные и факторинг) Компания применяется «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору. Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

#### **Налог на добавленную стоимость**

Налог на добавленную стоимость (далее – «НДС»), относящийся к приобретенным предметам лизинга для последующей передачи в лизинг отражается в отчете о финансовом положении как НДС к возмещению в момент поступления предмета лизинга. Сумма НДС, относящаяся к авансам, полученным от лизингополучателей до передачи в лизинг, в отчете о финансовом положении уменьшает авансы полученные и отражается как НДС к уплате. НДС с лизинговых платежей после передачи в лизинг также отражается в составе НДС к уплате. В отчете о финансовом положении НДС к возмещению и НДС к уплате показывается свернуто путем взаимозачета НДС к уплате на сумму НДС к возмещению, если условия взаимозачета выполняются.

#### **Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### **Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе.

##### *Списание*

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Списание относится к прекращению признания.

##### **Финансовые обязательства**

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

#### **Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой основного средства, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства (продолжение)

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

|                                   | <u>Годы</u> |
|-----------------------------------|-------------|
| Улучшения арендованного имущества | 6           |
| Транспортные средства             | 4           |
| Компьютеры и прочее оборудование  | 3           |
| Системы обработки данных          | 5           |
| Телекоммуникационные системы      | 5           |
| Прочее офисное оборудование       | 5           |
| АФПП                              | 6           |

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на расходы по мере их понесения, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Компания не выявила наличие внешних и внутренних признаков обесценения основных средств и активов в форме права пользования. Следовательно, обесценение не признавалось.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования или нематериальные активы в разработке не амортизируются, а подлежат обязательному ежегодному тесту на обесценение.

Нематериальные активы Компании представляют собой программное обеспечение в использовании и программное обеспечение в разработке. Срок амортизации программного обеспечения в использовании был определен как 120 месяцев. Программное обеспечение в разработке не амортизируется, а подлежит обязательному ежегодному проведению теста на обесценение. В ходе теста обесценение НМА в разработке выявлено не было, и обесценение не признавалось.

#### Лизинговые активы для продажи

Лизинговые активы для продажи представляют собой активы, изъятые у лизингополучателей по проблемным сделкам, учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» и оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене реализации. Если текущая стоимость актива превышает чистую стоимость реализации, текущая стоимость уменьшается и обесценение лизинговых активов для продажи отражается в прибыли или убытке за год в статье Обесценение лизинговых активов для продажи, то есть списание стоимости запасов до чистой стоимости продажи учитывается как обесценение. При продаже запасов балансовая стоимость этих запасов должна быть признана в качестве расходов в том периоде, в котором признается соответствующая выручка. Все расходы и доходы, связанные с реализацией изъятого оборудования, отражаются в строке Убытки от реализации лизинговых активов для продажи.

#### Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Вознаграждениям работникам

Компания не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании.

Вознаграждения работникам Компании включают в себя начисление краткосрочных вознаграждений в форме премий по итогам работы, а также начисление ежегодных оплачиваемых отпусков.

#### Собственный капитал

Для целей представления собственный капитал разделен на уставный и добавочный капитал, а также нераспределенную прибыль.

##### *Уставный и добавочный капитал*

Уставный капитал не разделен на доли. Номинальная сумма уставного капитала составляет 84 617 тыс. руб.

Уставный капитал скорректирован на гиперинфляцию. До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Компания применяла МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что статьи собственного капитала, а именно уставный капитал, внесенный до 31 декабря 2002 г. был пересчитан в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к исторической стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Это создает постоянную разницу с суммой уставного капитала, отраженного в российской бухгалтерской отчетности.

Добавочный капитал формируется вкладами участника в имущество Компании, не изменяющими размеры и номинальную стоимость доли участника. Вклады в имущество вносятся денежными средствами и/или в натуральной форме.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

##### *Прощение долга участником*

Прощение долга участником учитывается в нераспределенной прибыли.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание прочих доходов и расходов

Прочие доходы/расходы, относящиеся к лизинговой деятельности, включают в себя иные доходы, не включаемые в график лизинговых платежей, а также расходы сопровождения и на страхование лизинговых сделок.

Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности, связаны с продажей имущества компании, например, автомобилей.

Прочие операционные расходы связаны с услугами административного и операционного характера.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления данной финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по курсу ЦБ, действующему на дату операции.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту компании по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от валютной переоценки монетарных активов и обязательств в функциональную валюту Компании по официальному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год в строке Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, оцениваемым по исторической стоимости, пересчитанной в рубли по курсам на дату операции.

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 не окажет существенного влияния на Компанию.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»*

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных.

В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- ▶ право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- ▶ на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- ▶ условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- ▶ необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»*

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершаемых на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на расчет отложенных налогов.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»*

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Компанию.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»*

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Компания проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Компании.

### 4. Первое применение МСФО

Настоящая финансовая отчетность за год, завершившийся 31 декабря 2022 г., является первой финансовой отчетностью Компании, подготовленной согласно МСФО. При подготовке настоящей финансовой отчетности, соответствующей МСФО, вступительный отчет о финансовом положении Компании был подготовлен на 1 января 2021 г., дату перехода Компании на МСФО. При этом для сверки на 1 января 2021 г. и на 31 декабря 2021 г. и за 2021 год используется бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании за 2021 год, подготовленная в соответствии с РСБУ, действующими по состоянию на 1 января 2021 г. Таким образом, бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ, используемая в сверке не учитывает новые РСБУ, вступившие в силу с 1 января 2022 г., в том числе ФСБУ 25 «Бухгалтерский учет аренды».

В данном примечании приводится сверка показателей собственного капитала на 1 января 2021 г. и на 31 декабря 2021 г., общего совокупного дохода и отчета о движении денежных средств за 2021 год по РСБУ и по МСФО и объяснение разниц между этими показателями.

(в тысячах российских рублей)

## 4. Первое применение МСФО (продолжение)

Сверка капитала Компании на 1 января 2021 г. (дата перехода на МСФО) и на 31 декабря 2021 г.:

| РСБУ строки                                          | Прим. | На 1 января 2021 г. |                     |                   | На 31 декабря 2021 г. |                     |                    | МСФО строки                                         |
|------------------------------------------------------|-------|---------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|-----------------------------------------------------|
|                                                      |       | РСБУ                | Разница             | МСФО              | РСБУ                  | Разница             | МСФО               |                                                     |
| <b>Активы</b>                                        |       |                     |                     |                   |                       |                     |                    |                                                     |
| Денежные средства и их эквиваленты                   |       | 1 913 814           | 71 069              | 1 984 883         | 1 721 028             | 122 802             | 1 843 830          | Денежные средства и их эквиваленты                  |
| Н.п.                                                 | B     | -                   | 53 031 299          | 53 031 299        | -                     | 69 675 512          | 69 675 512         |                                                     |
| Расчеты с покупателями и заказчиками (краткосрочная) | B, I  | 24 764 244          | (24 764 244)        | -                 | 37 633 889            | (37 633 889)        | -                  | Н.п.                                                |
| Расчеты с покупателями и заказчиками (долгосрочная)  | B, I  | 28 645 963          | (28 645 963)        | -                 | 47 464 466            | (47 464 466)        | -                  | Н.п.                                                |
| Предоставленные займы                                | C     | 120 292             | 359                 | 120 651           | 235 331               | (186)               | 235 145            | Займы выданные                                      |
| Доходные вложения в материальные ценности            | B     | 23 173 109          | (23 173 109)        | -                 | 16 682 336            | (16 682 336)        | -                  | Н.п.                                                |
| Приобретение объектов доходных вложений              | D     | 5 032 589           | (458 598)           | 4 573 991         | 5 397 727             | (776 036)           | 4 621 691          | Активы, приобретенные для передачи в лизинг         |
| Авансы выданные на приобретение доходных вложений    | E     | 17 283 097          | 1 137 306           | 18 420 403        | 23 982 633            | 1 265 694           | 25 248 327         | Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам |
| Авансы, выданные на приобретение основных средств    |       | 46                  | (46)                | -                 | 10 299                | (10 299)            | -                  | Н.п.                                                |
| Запасы                                               | F     | 207 190             | 305 882             | 513 072           | 269 181               | 40 642              | 309 823            | Лизинговые активы для продажи                       |
| Расчет по налогам и сборам                           | G     | 962                 | (962)               | -                 | 308 600               | (308 600)           | -                  | Н.п.                                                |
| НДС по приобретенным ценностям                       |       | 554                 | (554)               | -                 | 3 534                 | (3 534)             | -                  | Н.п.                                                |
| НДС к возмещению                                     | G     | -                   | -                   | -                 | -                     | 115 720             | 115 720            | НДС к возмещению                                    |
| Н.п.                                                 | G     | -                   | -                   | -                 | -                     | 77 209              | 77 209             | Предоплата по текущему налогу на прибыль            |
| Отложенные налоговые активы                          | G     | 1 082 711           | (1 078 541)         | 4 170             | 1 490 929             | (1 490 929)         | -                  | Отложенные активы по налогу на прибыль              |
| Основные средства                                    | H     | 85 564              | (1 150)             | 84 414            | 114 952               | 13 753              | 128 705            | Основные средства                                   |
| Н.п.                                                 | H     | -                   | 888 664             | 888 664           | -                     | 634 281             | 634 281            | Актив в форме права пользования                     |
| Нематериальные активы                                | H     | 12 060              | (27)                | 12 033            | 41 229                | (8 113)             | 33 116             | Нематериальные активы                               |
| Н.п.                                                 | A     | -                   | 373 206             | 373 206           | -                     | 468 204             | 468 204            | Прочие активы                                       |
| Приобретение прав в рамках оказания финансовых услуг | A     | -                   | -                   | -                 | 64 360                | (64 360)            | -                  | Н.п.                                                |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками                | A     | 17 750              | (17 750)            | -                 | 42 598                | (42 598)            | -                  | Н.п.                                                |
| Дебиторская задолженность (прочее)                   | A     | 2 434               | (2 434)             | -                 | 873                   | (873)               | -                  | Н.п.                                                |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами           | A     | 77 740              | (77 740)            | -                 | 277 977               | (277 977)           | -                  | Н.п.                                                |
| Прочие оборотные активы                              | A     | 263 650             | (263 650)           | -                 | 244 373               | (244 373)           | -                  |                                                     |
| <b>Итого активы</b>                                  |       | <b>102 683 769</b>  | <b>(22 676 983)</b> | <b>80 006 786</b> | <b>135 986 315</b>    | <b>(32 594 752)</b> | <b>103 391 563</b> | <b>Итого активы</b>                                 |



(в тысячах российских рублей)

## 4. Первое применение МСФО (продолжение)

| РСБУ строки                                          | Прим. | На 1 января 2021 г. |                     |                   | На 31 декабря 2021 г. |                     |                    | МСФО строки                                                      |
|------------------------------------------------------|-------|---------------------|---------------------|-------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                      |       | РСБУ                | Разница             | МСФО              | РСБУ                  | Разница             | МСФО               |                                                                  |
| <b>Обязательства</b>                                 |       |                     |                     |                   |                       |                     |                    | <b>Обязательства</b>                                             |
| Н.п.                                                 | К     | -                   | 61 032 420          | 61 032 420        | -                     | 78 903 276          | 78 903 276         | Займы, полученные от собственника                                |
| Заемные средства (долгосрочные)                      | К     | 33 633 214          | (33 633 214)        | -                 | 46 376 064            | (46 376 064)        | -                  | Н.п.                                                             |
| Заемные средства (краткосрочные)                     | К     | 27 399 207          | (27 399 207)        | -                 | 32 527 213            | (32 527 213)        | -                  | Н.п.                                                             |
| Расчеты с покупателями и заказчиками                 | Л     | 9 707 008           | (522 124)           | 9 184 884         | 13 261 360            | (745 463)           | 12 515 897         | Авансы и переплаты, полученные от лизингополучателей             |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками                | Ж     | 310 681             | 71 706              | 382 387           | 377 440               | (533)               | 376 907            | Кредиторская задолженность перед поставщиками                    |
| Н.п.                                                 |       | -                   | 15 618              | 15 618            | -                     | 13 636              | 13 636             | Авансы, полученные от клиентов по лизинговым активам для продажи |
| Н.п.                                                 | И     | -                   | 888 664             | 888 664           | -                     | 653 376             | 653 376            | Обязательства по аренде                                          |
| Н.п.                                                 |       | -                   | 133 042             | 133 042           | -                     | -                   | -                  | НДС к уплате                                                     |
| Расчеты по налогам и сборам                          | Г     | 108 624             | (108 624)           | -                 | 1 186                 | (1 186)             | -                  | Н.п.                                                             |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль к уплате | Г     | -                   | 94 329              | 94 329            | -                     | -                   | -                  | Обязательство по текущему налогу на прибыль к уплате             |
| Расчеты с подотчетными лицами                        |       | -                   | -                   | -                 | 27                    | (27)                | -                  | Н.п.                                                             |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль        | Г     | 2 067 055           | (2 067 055)         | -                 | 2 330 958             | (2 214 564)         | 116 394            | Отложенные обязательства по налогу на прибыль                    |
| Доходы будущих периодов                              | В     | 8 552 820           | (8 552 820)         | -                 | 13 206 693            | (13 206 693)        | -                  |                                                                  |
| Оценочные обязательства                              | Ж     | -                   | 15 467              | 15 467            | -                     | 26 338              | 26 338             | Оценочные обязательства                                          |
| Оценочные обязательства (долгосрочные)               | Ж     | 30 042              | (30 042)            | -                 | 36 147                | (36 147)            | -                  | Н.п.                                                             |
| Оценочные обязательства (краткосрочные)              | Ж     | 167 511             | (167 511)           | -                 | 208 484               | (208 484)           | -                  | Н.п.                                                             |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами           | Ж     | 4 955               | (4 955)             | -                 | 240 881               | (240 881)           | -                  | Н.п.                                                             |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению     | Ж     | 52 725              | (52 725)            | -                 | 70 166                | (70 166)            | -                  | Н.п.                                                             |
| Прочие обязательства                                 | Ж     | -                   | 371 276             | 371 276           | -                     | 421 528             | 421 528            | Прочие обязательства                                             |
| Прочие обязательства (долгосрочные)                  | В     | 4 707 065           | (4 707 065)         | -                 | 7 815 294             | (7 815 294)         | -                  | Н.п.                                                             |
| Прочие обязательства (краткосрочные)                 | В     | 3 963 007           | (3 963 007)         | -                 | 6 174 123             | (6 174 123)         | -                  | Н.п.                                                             |
| <b>Итого обязательства</b>                           |       | <b>90 703 914</b>   | <b>(18 585 827)</b> | <b>72 118 087</b> | <b>122 626 036</b>    | <b>(29 598 684)</b> | <b>93 027 352</b>  | <b>Итого обязательства</b>                                       |
| <b>Капитал и резервы</b>                             |       |                     |                     |                   |                       |                     |                    | <b>Собственный капитал</b>                                       |
| Уставный капитал                                     | Л     | 84 617              | 892                 | 85 509            | 84 617                | 892                 | 85 509             | Уставный капитал                                                 |
| Добавочный капитал (без переоценки)                  |       | 715 067             | -                   | 715 067           | 715 067               | -                   | 715 067            | Добавочный капитал                                               |
| Нераспределенная прибыль                             |       | 11 180 171          | (4 092 048)         | 7 088 123         | 12 560 595            | (2 996 960)         | 9 563 635          | Нераспределенная прибыль                                         |
| <b>Итого капитал</b>                                 |       | <b>11 979 855</b>   | <b>(4 091 156)</b>  | <b>7 888 699</b>  | <b>13 360 279</b>     | <b>(2 996 068)</b>  | <b>10 364 211</b>  | <b>Итого собственный капитал</b>                                 |
| <b>Итого капитал и обязательства</b>                 |       | <b>102 683 769</b>  | <b>(22 676 983)</b> | <b>80 006 786</b> | <b>135 986 315</b>    | <b>(32 594 752)</b> | <b>103 391 563</b> | <b>Итого собственный капитал и обязательства</b>                 |

(в тысячах российских рублей)

## 4. Первое применение МСФО (продолжение)

Сверка общего совокупного дохода Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

| Статья РСБУ                                        | Прим.   | РСБУ         | Разница      | МСФО        | Статья МСФО                                                                                            |
|----------------------------------------------------|---------|--------------|--------------|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Выручка (только в РСБУ)                            | B       | 25 088 128   | (25 088 128) | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Себестоимость (только в РСБУ)                      | B, M    | (13 607 336) | 13 607 336   | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Коммерческие расходы                               | M       | (43 148)     | 43 148       | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Управленческие расходы                             | M       | (2 104 536)  | 2 104 536    | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Н.п.                                               | M       | -            | (1 501 064)  | (1 501 064) | Расходы на персонал                                                                                    |
| Н.п.                                               | M       | -            | (194 255)    | (194 255)   | Амортизация нематериальных активов, основных средств и активов в форме права пользования               |
| Н.п.                                               | M       | -            | (447 229)    | (447 229)   | Прочие операционные расходы                                                                            |
| Н.п.                                               | M       | -            | (541 195)    | (541 195)   | Прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности                                                  |
| Расходы на услуги банков                           | M       | (1 450)      | 1 450        | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Штрафы, пени, неустойки                            | M       | (1 962)      | 1 962        | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Убыток прошлых лет                                 | M       | (709)        | 709          | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Расходы в виде списания дебиторской задолженности  | M       | (778)        | 778          | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Налоги                                             | M       | (1 213)      | 1 213        | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Прочие операционные доходы                         | M       | 153 731      | (153 731)    | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Прочие операционные расходы                        | M       | (153 515)    | 153 515      | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Прочие внереализационные доходы                    | M       | 814 669      | (814 669)    | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Прочие внереализационные расходы                   | M       | (845 429)    | 845 429      | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Чрезвычайные доходы                                | M       | 106 786      | (106 786)    | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Чрезвычайные расходы                               | M       | (16 500)     | 16 500       | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Возмещение убытков к оплате                        | M       | (64 331)     | 64 331       | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Н.п.                                               | B       | -            | 11 348 206   | 11 348 206  | Процентные доходы от финансового лизинга                                                               |
| Н.п.                                               | E       | -            | 1 104 378    | 1 104 378   | Финансовый доход                                                                                       |
| Проценты к получению                               | C       | 91 353       | 418          | 91 771      | Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки                                  |
| Проценты к уплате                                  | K, D    | (3 891 435)  | (372 594)    | (4 264 029) | Процентные расходы по займам и кредитам                                                                |
| Н.п.                                               | H       | -            | (54 416)     | (54 416)    | Процентные расходы по аренде                                                                           |
| Доходы, связанные с реализацией основных средств   | H       | 12 921       | (675)        | 12 246      | Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности                                                |
| Расходы, связанные с реализацией основных средств  | H       | (904)        | 904          | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Н.п.                                               | F       | -            | (40 943)     | (40 943)    | Убытки от реализации лизинговых активов для продажи                                                    |
| Доходы, связанные с реализацией прочего имущества  | F       | 564 875      | (564 875)    | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Расходы, связанные с реализацией прочего имущества | F       | (253 854)    | 253 854      | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Доходы по уступке прав требования                  | F       | 151 400      | (151 400)    | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Расходы от уступки прав требования                 | F       | (200 697)    | 200 697      | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Н.п.                                               | B, C, F | -            | 112 506      | 112 506     | Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу, займам выданным и факторингу |
| Доходы в виде восстановления резервов              | B, F    | 306 780      | (306 780)    | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Отчисления в оценочные резервы                     | B, F    | (515 113)    | 515 113      | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Н.п.                                               | J, F    | -            | (461 547)    | (461 547)   | Изменение прочих резервов, списания                                                                    |
| Н.п.                                               | -       | -            | 3 385        | 3 385       | Обесценение лизинговых активов для продажи                                                             |
| Доходы по оценочным обязательствам                 | J, F    | 17 195       | (17 195)     | -           | Н.п.                                                                                                   |
| Расходы по оценочным обязательствам                | J, F    | (150 210)    | 150 210      | -           | Н.п.                                                                                                   |

(в тысячах российских рублей)

## 4. Первое применение МСФО (продолжение)

| Статья РСБУ                                       | Прим. | РСБУ             | Разница          | МСФО             | Статья МСФО                                               |
|---------------------------------------------------|-------|------------------|------------------|------------------|-----------------------------------------------------------|
| Штрафы, пени, неустойки                           | N     | 145 805          | 29 598           | 175 403          | Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности      |
| Прибыли прошлых лет                               | N     | 243              | (243)            | -                | Н.п.                                                      |
| Возмещение убытков к получению                    | N     | 32 056           | (32 056)         | -                | Н.п.                                                      |
| Доходы в виде списания кредиторской задолженности | N     | 20 275           | (20 275)         | -                | Н.п.                                                      |
| Н.п.                                              | O     | -                | 31 471           | 31 471           | Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой |
| Курсовые доходы                                   | O     | 220 090          | (220 090)        | -                | Н                                                         |
| Курсовые расходы                                  | O     | (122 227)        | 122 227          | -                | Н                                                         |
| Доход купли-продажи валюты                        | O     | 272              | (272)            | -                | Н                                                         |
| Выкупная стоимость ДФА                            | B     | 685 939          | (685 939)        | -                | Н.п.                                                      |
| Остаточная стоимость предметов лизинга            | B     | (1 499 675)      | 1 499 675        | -                | Н.п.                                                      |
| Убыток от смены балансодержателя                  | B     | (922 777)        | 922 777          | -                | Н.п.                                                      |
| Расходы по налогу на прибыль                      | G     | (834 295)        | (264 880)        | (1 099 175)      | Расходы по налогу на прибыль                              |
| <b>Чистая прибыль за год</b>                      |       | <b>3 180 424</b> | <b>1 095 088</b> | <b>4 275 512</b> |                                                           |

Сверка отчета о движении денежных средств Компании за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

|                                     | Инвестицион-              |                     |                         | Итого            |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------|------------------|
|                                     | Операционная деятельность | ная деятельность    | Финансовая деятельность |                  |
| <b>РСБУ</b>                         | <b>52 767 421</b>         | <b>(69 088 536)</b> | <b>16 128 930</b>       | <b>(192 185)</b> |
| Покупка и продажа предметов лизинга | (68 525 899)              | 68 525 899          | -                       | -                |
| Проценты по капитализации           | (371 653)                 | 371 653             | -                       | -                |
| Выдача и погашение займов           | 79 808                    | (79 808)            | -                       | -                |
| Прочее                              | (98 506)                  | 265 546             | (115 908)               | 51 132           |
| <b>МСФО</b>                         | <b>(16 148 829)</b>       | <b>(5 246)</b>      | <b>16 013 022</b>       | <b>(141 053)</b> |

### Пояснение разниц

#### A. Прочие активы

Разницы обусловлены классификацией статей прочих активов в балансе РСБУ в разных строках, в т.ч. просроченные расчеты с лизингополучателями, отражаются в РСБУ в расчетах с прочими дебиторами и кредиторами, в МСФО отражаются в чистых инвестициях в лизинг.

#### B. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки

Согласно РСБУ, Компания применяла два метода учета для соответствующих договоров:

- Если балансодержателем является лизингодатель, то во внеоборотных активах учитываются доходные вложения в материальные ценности по первоначальной стоимости предметов лизинга, которые далее амортизируются в составе себестоимости в ОПУ, а также начисляется ежемесячный лизинговый платеж, который признается как выручка в полном объеме за вычетом НДС.
- Если балансодержателем является лизингополучатель, то в активах в составе дебиторской задолженности/расчеты с покупателями и подрядчиками развернуто отражаются будущие лизинговые платежи с НДС, а в пассивах в составе прочих обязательств – НДС с лизинговых платежей, и в составе доходов будущих периодов – будущий незаработанный процентный доход. Выручка признается в размере маржи путем списания доходов будущих периодов в ОПУ.

В МСФО отражаются в активах чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ. Финансовый доход признается по МСФО 16.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Первое применение МСФО (продолжение)

##### Пояснение разниц (продолжение)

Также разные методики применяются для списания задолженности и учета закрытия договора финансовой аренды (далее – «ДФА») на балансе, в том числе в РСБУ при закрытии ДФА, учитываемом на балансе лизингодателя, на прочие расходы списывается несамортизированная остаточная стоимость предмета лизинга на прочие расходы в связи с особенностями начисления амортизации начиная со следующего месяца после ввода в эксплуатацию объекта, т.е. к моменту окончания ДФА остается один месяц несамортизированной остаточной стоимости. Также в РСБУ в составе доходов отражаются выкупная стоимость по ДФА и соответствующая остаточная стоимость предмета лизинга. Кроме того, в РСБУ в прочих расходах отражается результат от смены балансодержателя, данная статья не возникает в учете по МСФО.

В связи с вышеописанными отличиями в методологии учета возникли разницы между МСФО и РСБУ по статьям отчета о финансовом положении: в МСФО отражены чистые инвестиции в лизинг после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, в РСБУ отражены расчеты с покупателями и заказчиками, резервы по сомнительным долгам, прочие обязательства, доходы будущих периодов и доходные вложения в материальные ценности.

Развернутое отражение вышеуказанных статей в РСБУ приводит к увеличению валюты баланса против валюты баланса МСФО. Разные методики признания доходов и расходов приводят к разнице в ОПУ между двумя учетами. В МСФО не признается выручка и себестоимость, включающая амортизацию доходных вложений в материальные ценности, а признается процентный доход. Расходы по страхованию в РСБУ отражены в составе себестоимости, а в МСФО они классифицируются в прочие операционные расходы.

Также в РСБУ резервы под сомнительную задолженность и резервы под ОКУ в МСФО оцениваются исходя из разных принципов, что обуславливает различную величину резервов в балансе и разные движения резервов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по РСБУ и МСФО.

В отчете о движении денежных средств по РСБУ покупка предметов лизинга отражается как инвестиционная деятельность, а в МСФО – как операционная деятельность.

##### *C. Займы выданные*

МСФО отличается от РСБУ на резервы под ОКУ и признание процентного дохода методом эффективной процентной ставки.

##### *D. Активы, приобретенные для передачи в лизинг*

Разница связана с разными критериями признания и определения стоимости актива, также в РСБУ проходит капитализация процентных расходов в стоимость актива, что приводит также к разным величинам процентного расхода в ОПУ между РСБУ и МСФО.

##### *E. Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам*

Разницы вызваны, в основном, начисленными доходами в МСФО, а также разной методикой резервирования в РСБУ и МСФО.

##### *F. Лизинговые активы для продажи*

Разницы вызваны разными критериями признания изъятых предметов лизинга как запасов в РСБУ и МСФО, разной методикой оценки первоначальной стоимости, а также разной методикой резервирования, в МСФО такие активы обесцениваются до минимальной между балансовой стоимостью и чистой ценой реализации, а в РСБУ создается резерв с учетом срока нахождения активов на балансе. Разницы в оценке активов приводит к разнице результата от реализации данных активов в ОПУ, кроме того, в РСБУ доходы и расходы отражаются на валовой основе в составе прочих доходов и расходов, в статьях доходы и расходы от реализации прочего имущества, в МСФО показан нетто результат от их выбытия.

Кроме того, разницы в подходах к оценке активов приводят к разным движениям резервов в ОПУ. Классификация движения резервов в ОПУ также отличается, т.к. в РСБУ все резервы под обесценение отражены в одной строке, а в МСФО резервы под обесценение нефинансовых активов представляются отдельно в ОПУ от других резервов.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Первое применение МСФО (продолжение)

##### Пояснение разниц (продолжение)

###### G. Налог на прибыль и НДС

В РСБУ расчеты по текущему налогу на прибыль отражаются в статье Расчеты по налогам и сборам вместе с другими налогами, в том числе с НДС, в МСФО расчеты по налогу на прибыль и НДС классифицированы отдельно. В РСБУ балансе отложенные налоговые активы и обязательства отражаются развернуто, а в МСФО – свернуто. Разные методики учета и оценки активов и обязательств также приводят к разнице в суммах отложенных налогов на прибыль. Текущий налог на прибыль в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе сходится.

###### H. Основные средства, НМА, АФПП, обязательства по аренде

АФПП и обязательство по аренде не признаются согласно РСБУ, применимым в 2021 году, но признаются в МСФО согласно МСФО 16 «Аренда». Также не отражается процентный расход и амортизация АФПП в РСБУ.

Основные средства в РСБУ признаются по критериям РСБУ, в МСФО отличные критерии признания и сроки полезного использования, следовательно, сроки амортизации отличаются. Разницы в признании и оценке вызывают разницы в учете.

Критерии признания НМА в РСБУ и МСФО отличаются, поэтому несмотря на то, что сроки амортизации одинаковые, возникают разницы в учете.

Все указанные выше разницы в учете ведут к разнице в операционных расходах.

В РСБУ доходы и расходы от выбытия основных средств отражаются развернуто в отличие от МСФО.

Компания признает активы в форме права пользования на дату перехода на МСФО, то есть на 1 января 2021 г. Для учета договоров аренды Компания применила освобождения МСФО (IFRS) 1, которые дают право организации произвести оценку актива в форме права пользования (далее – «АФПП») и арендных обязательств на дату перехода на МСФО, т.е. на 1 января 2021 г.

Компания отразила АФПП и арендные обязательства по существовавшим на дату перехода на МСФО договорам аренды следующим образом:

- ▶ арендные обязательства оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором на дату перехода на МСФО, то есть на 1 января 2021 г. Оставшийся срок аренды определен исходя из намерений организации в отношении аренды помещений и практического опыта. Учитывая статистику сроков аренды офисов за прошлые периоды, компания определила срок аренды 6 лет.

АФПП оценен в сумме, равной обязательствам по аренде, так как по действовавшим на эту дату договорам не было предоплат и начислений, а также обесценения АФПП.

По договорам аренды, заключенным после даты перехода 1 января 2021 г. к признанию и оценке применяются требования МСФО (IFRS) 16, то есть АФПП и арендные обязательства признаются и оцениваются на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования).

###### I. Авансы, полученные от клиентов

Разница в авансах, полученных от клиентов в основном связана с разной классификацией первоначального взноса от клиентов, который в МСФО в момент признания чистой инвестиции в лизинг полностью переносится в чистую инвестицию в лизинг, а в РСБУ частично уменьшает в балансе дебиторскую задолженность лизингополучателей.

###### J. Кредиторская задолженность, оценочные и прочие обязательства

Разницы возникают в связи с различиями в классификации статей на балансе, а также в связи с тем, что в МСФО расходы отражаются по методу начислений в том периоде, в котором они понесены. В РСБУ расходы признаются только при наличии должным образом оформленных юридических документов.

В МСФО создаются резервы при соблюдении необходимых критериев. В РСБУ критерии признания резервов отличаются. Расходы по начислению или восстановлению резервов отражаются в операционных расходах в ОПУ.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Первое применение МСФО (продолжение)

##### Пояснение разниц (продолжение)

###### *К. Займы, полученные от собственника, кредиты банков*

В РСБУ полученные займы и кредиты отражаются в зависимости от оставшегося срока до погашения в составе долгосрочных или краткосрочных обязательств, а в МСФО отражаются в одной строке. В РСБУ также часть процентных расходов капитализируются в состав лизингового имущества, что приводит к разнице в процентных расходах в ОПУ.

###### *L. Капитал / собственный капитал*

Для целей представления финансовой отчетности собственный капитал, подразделяется на уставный капитал, добавочный капитал и нераспределенную прибыль.

###### *Уставный капитал*

В РСБУ уставный капитал показан согласно учредительным документам, в МСФО уставный капитал, внесенный до 31 декабря 2002 г., был скорректирован с учетом гиперинфляции.

###### *M. Прочие операционные расходы, прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности, расходы на персонал, амортизация нематериальных активов, основных средств и активов в форме права пользования*

В РСБУ операционные расходы отражаются в строках управленческие расходы и коммерческие расходы, а также часть расходов и доходов отражается в составе прочих расходов. В МСФО расходы подразделяются на несколько отдельных статей (расходы на персонал, амортизация НМА, ОС и АФПП, прочие операционные расходы, прочие расходы относящиеся к лизинговой деятельности), расходы по страхованию отражаются в составе прочих расходов, относящихся к лизинговой деятельности, в отличие от РСБУ, где они включаются в состав себестоимости. Кроме того, в РСБУ в прочих доходах и расходах развернуто отражаются прочие доходы и расходы, прочие внереализационные доходы и расходы), которые признаются в МСФО свернуто в прочих расходах.

###### *N. Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности.*

В МСФО данные доходы классифицированы в одну статью, в РСБУ – детализированное представление.

###### *O. Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой*

В РСБУ развернуто представлены доходы и расходы от курсовых разниц, в МСФО – свернутое представление.

#### 5. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Компании, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

##### **Классификация долей участника Компании**

Согласно Уставу, предусмотрена возможность выхода участника из Компании путем отчуждения доли Компании независимо от согласия других его участников или Компании с выплатой ему действительной стоимости его доли или выдачей ему в натуре имущества такой же стоимости с согласия этого участника Компании. Согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», в подобных случаях доли участников классифицируются как собственные средства при выполнении определенных условий. Компания считает, что условия для классификации долей участников в качестве собственных средств выполняются, поскольку:

- ▶ доли дают право на пропорциональную часть чистых активов при ликвидации;
- ▶ доли имеют наименьший приоритет при ликвидации по сравнению со всеми остальными финансовыми инструментами Общества;
- ▶ в случае выхода участник имеет право получить действительную долю в чистых активах, исходя из отчетности Общества по РСБУ. При этом Общество ожидает, что его чистые активы по РСБУ будут в значительной степени близки по значению к его чистым активам по МСФО.

(в тысячах российских рублей)

**5. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Классификация долей участника Компании (продолжение)**

Компания считает, что вышеуказанные условия выполняются и в дальнейшем будут выполняться. Несмотря на наличие у участников права выхода из Компании, чистые активы, причитающиеся участнику классифицированы как собственный капитал.

**Убытки от обесценения по финансовым активам**

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса из-за санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, а также банков, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

Ухудшение кредитного качества лизингового портфеля в результате введения указанных выше санкций может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Компанией. Расчеты ОКУ Компанией являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Компанией для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ;
- ▶ критерии перехода из 2-й в 3-ю стадию обесценения для чистых инвестиций в лизинг.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. для учета прогнозной информации при расчете ОКУ Компания применила суждения, основанные на допущении роста просроченной задолженности в 2023 году с 1,98% до 3,9% от портфеля, что привело к увеличению ОКУ на 72,6% по сравнению с изначальным уровнем на 31 декабря 2022 г.

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2022 г., составила 2 263 596 тыс. руб. (2021 год: 909 914 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 7 и 18.

**6. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

|                                                                           | <b>2022 г.</b>   | <b>2021 г.</b>   | <b>На 1 января<br/>2021 г.</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------|
| Наличные средства                                                         | 15               | 359              | 45                             |
| Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях                | 96 457           | 314 271          | 114 238                        |
| Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней | 2 377 200        | 1 380 000        | 1 660 000                      |
| Овернайт                                                                  | 36 900           | 149 200          | 210 600                        |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>                                 | <b>2 510 572</b> | <b>1 843 830</b> | <b>1 984 883</b>               |

На 31 декабря 2022 г. средства в сумме 2 510 557 тыс. руб. (2021 год: 1 843 471 тыс. руб., 2020 год: 1 984 838 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах, овернаитах и депозитах в трех банках, которые являются основными контрагентами Компании по расчетам. Банки имеют высокие рейтинги (ruAA-ruAAA).

(в тысячах российских рублей)

## 7. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и на 1 января 2021 г. валовые и чистые инвестиции в лизинг включают в себя следующие позиции:

|                                                        | 2022 г.           | 2021 г.           | На 1 января 2021 г. |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| До 1 года                                              | 35 282 560        | 39 657 112        | 31 539 684          |
| От 1 года до 2 лет                                     | 20 347 498        | 25 203 398        | 19 128 501          |
| От 2 до 3 лет                                          | 9 715 175         | 13 301 170        | 9 602 493           |
| От 3 до 4 лет                                          | 4 068 795         | 5 701 673         | 3 889 466           |
| От 4 до 5 лет                                          | 1 048 902         | 2 012 782         | 1 565 499           |
| Более 5 лет                                            | 603 816           | 536 234           | 666 917             |
| <b>Итого валовые инвестиции в лизинг</b>               | <b>71 066 746</b> | <b>86 412 369</b> | <b>66 392 560</b>   |
| Незаработанный финансовый доход будущих периодов       | (12 421 972)      | (15 826 943)      | (12 338 018)        |
| <b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва</b>    | <b>58 644 774</b> | <b>70 585 426</b> | <b>54 054 542</b>   |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки                  | (2 263 596)       | (909 914)         | (1 023 243)         |
| <b>Чистые инвестиции в лизинг после вычета резерва</b> | <b>56 381 178</b> | <b>69 675 512</b> | <b>53 031 299</b>   |

Анализ чистых инвестиций в лизинг после вычета резервов по валютам представлен ниже:

|                                                        | 2022 г.           | 2021 г.           | На 1 января 2021 г. |
|--------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Рубли                                                  | 55 944 511        | 68 820 778        | 51 650 608          |
| Доллары США                                            | 21 491            | 61 146            | 116 494             |
| Евро                                                   | 415 176           | 793 588           | 1 264 197           |
| <b>Чистые инвестиции в лизинг после вычета резерва</b> | <b>56 381 178</b> | <b>69 675 512</b> | <b>53 031 299</b>   |

Ниже представлены экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг по секторам экономики лизингополучателей:

|                                                           | На 31 декабря 2022 г. |             | На 31 декабря 2021 г. |             | На 1 января 2021 г. |             |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|---------------------|-------------|
|                                                           | Сумма                 | %           | Сумма                 | %           | Сумма               | %           |
| Производство                                              | 14 825 398            | 25%         | 15 615 824            | 22%         | 12 429 166          | 23%         |
| Металлообработка и машиностроение                         | 8 773 729             | 15%         | 9 855 185             | 14%         | 7 639 999           | 14%         |
| Строительство                                             | 6 003 534             | 10%         | 8 010 607             | 11%         | 6 188 885           | 11%         |
| Пищевая промышленность                                    | 5 874 950             | 10%         | 6 451 700             | 9%          | 5 050 841           | 9%          |
| Транспорт                                                 | 5 522 772             | 9%          | 7 752 249             | 11%         | 5 268 984           | 10%         |
| Услуги                                                    | 5 131 320             | 9%          | 6 658 737             | 9%          | 5 594 731           | 10%         |
| Горнодобывающая промышленность                            | 4 880 703             | 8%          | 6 156 589             | 9%          | 3 695 616           | 7%          |
| Торговля                                                  | 4 855 817             | 8%          | 5 623 243             | 8%          | 3 793 427           | 7%          |
| Сельское и лесное хозяйство                               | 2 776 551             | 5%          | 4 461 292             | 6%          | 4 392 893           | 8%          |
| <b>Итого чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва</b> | <b>58 644 774</b>     | <b>100%</b> | <b>70 585 426</b>     | <b>100%</b> | <b>54 054 542</b>   | <b>100%</b> |

По состоянию на 31 декабря 2022 г. совокупная сумма по крупнейшим 20 лизингополучателям составляет 12% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2021 г.: 10%, 1 января 2021 г.: 10%).



(в тысячах российских рублей)

## 7. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

Ниже представлены экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг по типам предметов лизинга:

|                                                           | На 31 декабря 2022 г. |             | На 31 декабря 2021 г. |             | На 1 января 2021 г. |             |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|-------------|-----------------------|-------------|---------------------|-------------|
|                                                           | Сумма                 | %           | Сумма                 | %           | Сумма               | %           |
| Промышленное оборудование                                 | 13 509 983            | 23%         | 14 092 911            | 20%         | 11 591 448          | 21%         |
| Строительное оборудование и спецтехника                   | 12 058 277            | 21%         | 16 492 127            | 23%         | 11 897 625          | 22%         |
| Металлообрабатывающее оборудование                        | 9 360 651             | 16%         | 10 614 250            | 15%         | 8 042 914           | 15%         |
| Транспортные средства                                     | 7 646 979             | 13%         | 11 458 448            | 16%         | 7 754 479           | 14%         |
| Машины и оборудование (прочие)                            | 6 417 982             | 11%         | 7 098 145             | 10%         | 6 209 712           | 11%         |
| Пищевое оборудование                                      | 6 083 011             | 10%         | 6 495 909             | 9%          | 4 702 324           | 9%          |
| Прочее                                                    | 3 567 891             | 6%          | 4 333 636             | 6%          | 3 856 040           | 7%          |
| <b>Итого чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва</b> | <b>58 644 774</b>     | <b>100%</b> | <b>70 585 426</b>     | <b>100%</b> | <b>54 054 542</b>   | <b>100%</b> |

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг, за 2022 год:

| Чистые инвестиции в лизинг                             | Этап 2            | Этап 3           | Итого             |
|--------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Балансовая стоимость до ОКУ на 1 января 2022 г.</b> | <b>69 570 089</b> | <b>1 015 337</b> | <b>70 585 426</b> |
| Новые созданные активы                                 | 19 820 424        | -                | 19 820 424        |
| Активы, которые были погашены                          | (9 235 817)       | (144 446)        | (9 380 263)       |
| Переводы в Этап 2                                      | 90 007            | (90 007)         | -                 |
| Переводы в Этап 3                                      | (2 392 181)       | 2 392 181        | -                 |
| Изменение валовой балансовой стоимости                 | (21 920 754)      | (460 059)        | (22 380 813)      |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b>                           | <b>55 931 768</b> | <b>2 713 006</b> | <b>58 644 774</b> |

| Чистые инвестиции в лизинг                                                  | Этап 2           | Этап 3         | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>ОКУ на 1 января 2022 г.</b>                                              | <b>473 445</b>   | <b>436 469</b> | <b>909 914</b>   |
| Новые созданные или приобретенные активы                                    | 598 586          | -              | 598 586          |
| Активы, которые были погашены                                               | (23 893)         | (19 384)       | (43 277)         |
| Переводы в Этап 2                                                           | 37 242           | (37 242)       | -                |
| Переводы в Этап 3                                                           | (171 720)        | 171 720        | -                |
| Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую | (35 756)         | 351 025        | 315 269          |
| Создание резервов внутри одной стадии                                       | 464 079          | 19 025         | 483 104          |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b>                                                | <b>1 341 983</b> | <b>921 613</b> | <b>2 263 596</b> |

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2021 год:

| Чистые инвестиции в лизинг                             | Этап 2            | Этап 3           | Итого             |
|--------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| <b>Балансовая стоимость до ОКУ на 1 января 2021 г.</b> | <b>52 758 172</b> | <b>1 296 370</b> | <b>54 054 542</b> |
| Новые созданные активы                                 | 42 186 626        | -                | 42 186 626        |
| Активы, которые были погашены                          | (7 855 192)       | (201 186)        | (8 056 378)       |
| Переводы в Этап 2                                      | 85 539            | (85 539)         | -                 |
| Переводы в Этап 3                                      | (713 194)         | 713 194          | -                 |
| Изменение валовой балансовой стоимости                 | (16 891 862)      | (707 502)        | (17 599 364)      |
| <b>На 31 декабря 2021 г.</b>                           | <b>69 570 089</b> | <b>1 015 337</b> | <b>70 585 426</b> |

(в тысячах российских рублей)

## 7. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

| <i>Чистые инвестиции в лизинг</i>                                           | <i>Этап 2</i>  | <i>Этап 3</i>  | <i>Итого</i>     |
|-----------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>ОКУ на 1 января 2021 г.</b>                                              | <b>532 898</b> | <b>490 345</b> | <b>1 023 243</b> |
| Новые созданные или приобретенные активы                                    | 296 185        | –              | <b>296 185</b>   |
| Активы, которые были погашены                                               | (36 610)       | (79 348)       | <b>(115 958)</b> |
| Переводы в Этап 2                                                           | 26 112         | (26 112)       | –                |
| Переводы в Этап 3                                                           | (32 484)       | 32 484         | –                |
| Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую | (25 180)       | 117 525        | <b>92 345</b>    |
| Восстановление резервов внутри одной стадии                                 | (287 476)      | (98 425)       | <b>(385 901)</b> |
| <b>На 31 декабря 2021 г.</b>                                                | <b>473 445</b> | <b>436 469</b> | <b>909 914</b>   |

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Обеспечением по договорам финансовой аренды являются предметы лизинга, которые могут быть изъяты и проданы по рыночной стоимости в случае возникновения рисков неплатежеспособности клиента, неуплаты дебиторской задолженности и расторжения договора. Оценка стоимости обеспечения определяется Компанией путем присвоения каждому предмету лизинга кода актива, имеющего определенную ежемесячную кривую падения ликвидационной стоимости, определенную Департаментом по управлению лизинговым имуществом и страхованию на основании внутренних методик, которые принимают во внимание оценку рыночной стоимости, ожидаемые расходы на изъятие и реализацию имущества. В некоторых ситуациях, когда инвестиции в лизинг оцениваются как индивидуально-обесцененные или для некоторых крупных сделок, оценка может производиться на индивидуальной основе.

Размер и вид дополнительного обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента и сделки. Мониторинг цены реализации имущества, переданного в лизинг, а также дополнительного обеспечения, учитывается в расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки от обесценения чистых инвестиций в лизинг и в ходе проверки его достаточности.

В период действия договора лизинга Компания сохраняет право собственности на актив. 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 Компания является по ним выгодоприобретателем.

Справедливая стоимость обеспечения в качестве предметов лизинга отражена ниже:

|                              | <i>Справедливая стоимость обеспечения по типам предметов лизинга и по стадиям</i> |                                            |                             |                                  |                                                 |                              |                  | <i>Всего обеспечение предметам и лизинга</i> |
|------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------|------------------------------|------------------|----------------------------------------------|
|                              | <i>Машины и оборудование</i>                                                      | <i>Металло-обрабатывающее оборудование</i> | <i>Пищевое оборудование</i> | <i>Промышленное оборудование</i> | <i>Строительное оборудование и спец-техника</i> | <i>Транспортные средства</i> | <i>Прочие</i>    |                                              |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b> | <b>6 965 589</b>                                                                  | <b>13 051 874</b>                          | <b>6 536 955</b>            | <b>13 075 384</b>                | <b>18 293 914</b>                               | <b>9 968 254</b>             | <b>2 464 590</b> | <b>70 356 560</b>                            |
| Стадия 2                     | 6 847 423                                                                         | 11 860 939                                 | 6 334 938                   | 12 723 685                       | 17 818 210                                      | 9 870 800                    | 2 415 157        | <b>67 871 152</b>                            |
| Стадия 3                     | 118 166                                                                           | 1 190 935                                  | 202 017                     | 351 699                          | 475 704                                         | 97 454                       | 49 433           | <b>2 485 408</b>                             |
| <b>На 31 декабря 2021 г.</b> | <b>4 628 894</b>                                                                  | <b>9 312 559</b>                           | <b>4 360 618</b>            | <b>8 413 209</b>                 | <b>15 943 979</b>                               | <b>11 455 850</b>            | <b>1 893 974</b> | <b>56 009 083</b>                            |
| Стадия 2                     | 4 570 484                                                                         | 9 214 145                                  | 4 206 262                   | 8 349 268                        | 15 835 829                                      | 11 378 823                   | 1 874 194        | <b>55 429 005</b>                            |
| Стадия 3                     | 58 410                                                                            | 98 414                                     | 154 356                     | 63 941                           | 108 150                                         | 77 027                       | 19 780           | <b>580 078</b>                               |
| <b>На 1 января 2021 г.</b>   | <b>3 734 930</b>                                                                  | <b>6 961 011</b>                           | <b>3 287 978</b>            | <b>6 188 221</b>                 | <b>10 994 456</b>                               | <b>7 084 723</b>             | <b>1 598 004</b> | <b>39 849 323</b>                            |
| Стадия 2                     | 3 651 791                                                                         | 6 850 364                                  | 3 250 559                   | 6 135 429                        | 10 874 016                                      | 6 988 368                    | 1 571 808        | <b>39 322 335</b>                            |
| Стадия 3                     | 83 139                                                                            | 110 647                                    | 37 419                      | 52 792                           | 120 440                                         | 96 355                       | 26 196           | <b>526 988</b>                               |

(в тысячах российских рублей)

## 7. Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (продолжение)

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

Если предположить, что по всем чистым инвестициям в лизинг будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение остатка резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг, находящимся на стадии 2 и 3, на 1 января 2021 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2022 г. составило бы:

|                                        | 2022 г.            | 2021 г.            | На 1 января 2021 г. |
|----------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| Стадия 2                               | (846 174)          | (861 816)          | (645 433)           |
| Стадия 3                               | (219 024)          | (172 285)          | (216 861)           |
| <b>Всего эффекта на резерв под ОКУ</b> | <b>(1 065 198)</b> | <b>(1 034 101)</b> | <b>(862 294)</b>    |

Также в качестве обеспечения договоров финансовой аренды выступают Поручители, но их влияние на резервы под ОКУ незначительно.

## 8. Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам

Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за предметы лизинга, отражаемые на балансе до поступления предметов лизинга от поставщика, для дальнейшей передачи арендаторам. Активы, приобретенные для передачи в лизинг – это поступившие от поставщиков предметы лизинга для последующей передачи в лизинг.

|                                                                                                                   | 2022 г.           | 2021 г.           | На 1 января 2021 г. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг                                                                       | 1 867 917         | 4 621 691         | 4 573 991           |
| Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам                                                               | 10 861 186        | 25 248 327        | 18 420 403          |
| Резерв                                                                                                            | (247 022)         | –                 | –                   |
| <b>Авансы, выданные поставщикам после резервов</b>                                                                | <b>10 614 164</b> | <b>25 248 327</b> | <b>18 420 403</b>   |
| <b>Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам</b> | <b>12 482 081</b> | <b>29 870 018</b> | <b>22 994 394</b>   |

По договорам финансового лизинга (далее – «ДФА»), где решение принималось до начала масштабных санкций со стороны западных стран (февраль 2022 года), Компания не видит существенных рисков непоставки оборудования, которые могли бы повлечь за собой необходимость дополнительного резервирования, т.к. по опыту Компании каналы поставок уже налажены, пуско-наладочные работы производится силами лизингополучателей с удаленной поддержкой специалистов поставщика или привлечением сторонних субподрядных организаций. На февраль 2022 года непереданный в лизинг портфель насчитывал 2126 ДФА, на 31 декабря 2022 г. из них осталось 203 ДФА (менее 10%), основное количество ДФА было передано в лизинг, доля расторжений по причине нахождения предметов лизинга в списках запрещенных к ввозу в РФ товаров и оборудования была незначительной, потерь по таким расторжениям у Компании не возникало. По оставшимся ДФА ведется мониторинг статуса поставки предметов лизинга, в основном планируется осуществить поставку и лишь по части ДФА планируется расторжение по соглашению сторон и без дополнительных потерь для Компании.

По шести ДФА создан индивидуальный резерв на авансы по двум контрагентам в общем размере 247 022 тыс. руб. на 31 декабря 2022 г. Общая сумма авансов, выданных по данным ДФА составляет 901 620 тыс. руб. на 31 декабря 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

## 9. Лизинговые активы для продажи

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены изъятыми активами по расторгнутым договорам. Руководство намерено реализовать эти активы. Данные активы отражаются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или чистой цены реализации согласно МСФО (IAS) 2 «Запасы».

|                                                                                                                                                                              | 2022 г.        | 2021 г.        | На 1 января<br>2021 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------------|
| <b>Стоимость изъятых активов до списания до чистой цены реализации</b>                                                                                                       | <b>445 816</b> | <b>351 519</b> | <b>558 153</b>         |
| Списание стоимости до чистой цены реализации                                                                                                                                 | (76 367)       | (41 696)       | (45 081)               |
| <b>Стоимость изъятых активов после учета списания до чистой цены реализации</b>                                                                                              | <b>369 449</b> | <b>309 823</b> | <b>513 072</b>         |
|                                                                                                                                                                              | <b>2022 г.</b> | <b>2021 г.</b> |                        |
| <b>Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 1 января</b>                                                                                                       | <b>309 823</b> | <b>513 072</b> |                        |
| Стоимость изъятых лизинговых активов, полученных для продажи                                                                                                                 | 194 925        | 164 068        |                        |
| Стоимость лизинговых активов, реализованных в отчетном периоде (Обесценение)/восстановление списания до чистой цены реализации лизинговых активов для продажи в течение года | (100 628)      | (370 702)      |                        |
|                                                                                                                                                                              | (34 671)       | 3 385          |                        |
| <b>Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 31 декабря</b>                                                                                                     | <b>369 449</b> | <b>309 823</b> |                        |

Финансовый результат от выбытия изъятых лизинговых активов для продажи по причине их реализации составил в 2022 году убыток 37 427 тыс. руб. (в 2021 году: убыток 40 943 тыс. руб.), которые отражены в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в строке Убытки от реализации лизинговых активов для продажи.

## 10. Активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям активов в форме права пользования:

|                                    | 2022 г.          | 2021 г.         |
|------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>Первоначальная стоимость</b>    |                  |                 |
| <b>На 1 января</b>                 | <b>720 426</b>   | <b>888 664</b>  |
| Поступления                        | -                | 259 476         |
| Выбытие                            | -                | (427 714)       |
| <b>На 31 декабря</b>               | <b>720 426</b>   | <b>720 426</b>  |
| <b>Накопленная амортизация</b>     |                  |                 |
| <b>На 1 января</b>                 | <b>(86 145)</b>  | <b>-</b>        |
| Начисленная амортизация            | (126 856)        | (144 416)       |
| Выбытие                            | -                | 58 271          |
| <b>На 31 декабря</b>               | <b>(213 001)</b> | <b>(86 145)</b> |
| <b>Чистая балансовая стоимость</b> |                  |                 |
| <b>На 1 января</b>                 | <b>634 281</b>   | <b>888 664</b>  |
| <b>На 31 декабря</b>               | <b>507 425</b>   | <b>634 281</b>  |

Активы в форме права пользования представляют собой офисные помещения и парковки. У Компании 24 офиса в России.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. обязательства по аренде составили 543 053 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г.: 653 376 тыс. руб., на 1 января 2021 г.: 888 664 тыс. руб.). Анализ арендных обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 18. Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе представлен в Примечании 18.

30 июня 2022 г. были расторгнуты старые и заключены новые договора аренды в связи со сменой арендодателей, без замены базового актива, расторжение и заключение нового договора в учете не отражается.

В 2021 году Компанией были досрочно расторгнуты договоры аренды офисов в Екатеринбурге и Владивостоке в связи с переездом в новый офис, и соответственно, отражено прекращение признания обязательства по аренде по старым договорам на дату их расторжения и признание АФПП и обязательства по аренде по новым договорам на дату начала аренды.

(в тысячах российских рублей)

## 11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

|                                                    | <u>2022 г.</u>          | <u>2021 г.</u>            |
|----------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| Расход по текущему налогу на прибыль               | (959 263)               | (978 611)                 |
| Экономия/(расход) по отложенному налогу на прибыль | 117 135                 | (120 564)                 |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                 | <b><u>(842 128)</u></b> | <b><u>(1 099 175)</u></b> |

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации для Компании в 2022, 2021 и 2020 годах составляла 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

|                                                                                                   | <u>2022 г.</u>          | <u>2021 г.</u>            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| <b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>                                                        | <b>3 577 671</b>        | <b>5 374 687</b>          |
| Законодательно установленная ставка налога                                                        | 20%                     | 20%                       |
| <b>Теоретический расход по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b> | <b>(715 534)</b>        | <b>(1 074 937)</b>        |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль                                                  | (126 594)               | (24 238)                  |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                                                                | <b><u>(842 128)</u></b> | <b><u>(1 099 175)</u></b> |

Эффективная ставка по налогу на прибыль за 2022 год составила 23,5% (2021 год: 20,5%).

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности по МСФО и их налоговой базой.

|                                                                              | <i>На 1 января<br/>2021 г.</i> | <i>В отчете<br/>о прибыли<br/>или убытке</i> | <i>На 31 декабря<br/>2021 г.</i> | <i>В отчете<br/>о прибыли<br/>или убытке</i> | <i>На 31 декабря<br/>2022 г.</i> |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------|
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 180 688                        | (51 920)                                     | 128 768                          | (19 490)                                     | 109 278                          |
| Резервы по авансам                                                           | -                              | 27 758                                       | 27 758                           | 68 367                                       | 96 125                           |
| Лизинговые активы для продажи                                                | -                              | 433                                          | 433                              | (322)                                        | 111                              |
| Кредиторская задолженность и оценочные обязательства                         | 50 131                         | (9 516)                                      | 40 615                           | (21 950)                                     | 18 665                           |
| Нематериальные активы                                                        | -                              | 1 620                                        | 1 620                            | 2 500                                        | 4 120                            |
| <b>Отложенный налоговый актив</b>                                            | <b><u>230 819</u></b>          | <b><u>(31 625)</u></b>                       | <b><u>199 194</u></b>            | <b><u>29 105</u></b>                         | <b><u>228 299</u></b>            |
| Доходы начисленные                                                           | (190 183)                      | (78 652)                                     | (268 835)                        | 85 146                                       | (183 689)                        |
| Лизинговые активы для продажи                                                | (13 944)                       | 13 944                                       | -                                | -                                            | -                                |
| Прочие активы                                                                | (18 172)                       | (19 171)                                     | (37 343)                         | 13 174                                       | (24 169)                         |
| Основные средства                                                            | (4 350)                        | (5 060)                                      | (9 410)                          | 6 967                                        | (2 443)                          |
| Кредиты полученные                                                           | -                              | -                                            | -                                | (17 257)                                     | (17 257)                         |
| <b>Отложенное налоговое обязательство</b>                                    | <b><u>(226 649)</u></b>        | <b><u>(88 939)</u></b>                       | <b><u>(315 588)</u></b>          | <b><u>88 030</u></b>                         | <b><u>(227 558)</u></b>          |
| <b>Итого в отчете о прибыли или убытке</b>                                   |                                | <b><u>(120 564)</u></b>                      |                                  | <b><u>117 135</u></b>                        |                                  |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив</b>                                     | <b><u>4 170</u></b>            |                                              |                                  |                                              | <b><u>741</u></b>                |
| <b>Чистое отложенное налоговое обязательство</b>                             |                                |                                              | <b><u>(116 394)</u></b>          |                                              |                                  |

Компания отражает в своей финансовой отчетности либо чистое отложенное налоговое обязательство, либо чистый отложенный налоговый актив, поскольку выполняются условия взаимозачета.

Отложенный налоговый актив признается в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы в будущем. По состоянию на 31 декабря 2022 г. чистый отложенный налоговый актив в размере 741 тыс. руб. был признан в полном объеме в финансовой отчетности, так как руководство Компании рассчитывает на зачет указанного чистого отложенного налогового актива против налогооблагаемой прибыли в течение последующих лет.

(в тысячах российских рублей)

## 12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

|                                                                                          | 2022 г.        | 2021 г.        | На 1 января<br>2021 г. |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>                                                          |                |                |                        |
| Задолженность по штрафным санкциям по договорам финансовой аренды                        | 631            | 5 499          | 2 258                  |
| Дебиторская задолженность поставщиков по договорам финансовой аренды                     | 248 239        | 175 686        | -                      |
| Покупка дебиторской задолженности (факторинг)                                            | -              | 64 379         | -                      |
| Прочая дебиторская задолженность                                                         | 81 881         | 72 510         | 110 360                |
| <b>Итого прочие финансовые активы до резервов</b>                                        | <b>330 751</b> | <b>318 074</b> | <b>112 618</b>         |
| Резервы под ожидаемые убытки по прочим финансовым активам                                | (233 603)      | (138 812)      | (18 448)               |
| <i>в том числе по факторингу</i>                                                         | -              | (22)           | -                      |
| <b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>97 148</b>  | <b>179 262</b> | <b>94 170</b>          |
| Авансы, выданные сотрудникам                                                             | 2 867          | 337            | 1 810                  |
| Авансы, выданные прочим контрагентам по хозяйственным договорам                          | 51 995         | 62 386         | 46 671                 |
| Предоплаты по страхованию                                                                | 204 707        | 226 219        | 230 555                |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>                                                  | <b>259 569</b> | <b>288 942</b> | <b>279 036</b>         |
| <b>Итого прочие активы</b>                                                               | <b>356 717</b> | <b>468 204</b> | <b>373 206</b>         |

Дебиторская задолженность поставщиков по договорам финансовой аренды – это проблемные договоры финансовой аренды, по которым были выплачены авансы поставщикам предметов лизинга, но поставку от поставщика Компания не ожидает, Компания ожидает поступление денежных средств в счет возврата авансов выданных в связи с подписанием соглашений о расторжении и возврата средств. По таким сделкам в строке резервы по прочим финансовым активам отражаются резервы, рассчитанные на индивидуальной основе.

Покупка дебиторской задолженности (факторинг) являлся новым продуктом, в рамках текущей стратегии Компания не планирует заниматься данным видом продукта в будущем. Предоплаты по страхованию – это стоимость заключенных годовых полисов по страхованию имущества предметов лизинга по договорам финансовой аренды, признание которых в отчете о прибылях и убытках происходит равномерно в течение 12 месяцев действия страхового полиса по статье прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности.

## 13. Займы собственника и кредиты банков

На 1 января 2021 г. и 31 января 2021 г. Компания финансировалась исключительно за счет средств материнской компании Сименс. Кредиты сторонних банков на указанные даты отсутствовали.

После смены собственника у Компании возникла необходимость в привлечении средств банков на финансирование своей основной деятельности. На 31 декабря 2022 г. размер задолженности составил 25 213 717 тыс. руб., данное финансовое обязательство оценивается по амортизационной стоимости, процентные расходы рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки.

В рамках кредитного договора Компания должна соблюдать ковенанты.

В качестве залога Компания предоставляет залоги прав/требований по договорам финансовой аренды, что подробно раскрыто в Примечании 21.

Ковенанты выполнены на 31 декабря 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

## 14. Авансы и предоплаты, полученные от клиентов

Авансы, полученные от 10 крупнейших клиентов составляют 37% от всех авансов полученных на 31 декабря 2022 г. (31 декабря 2021 г.: 22%, 1 января 2021 г.: 23%).

## 15. Прочие и оценочные обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

|                                                                          | <u>2022 г.</u>        | <u>2021 г.</u>        | <u>На 1 января<br/>2021 г.</u> |
|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|
| <b>Прочие обязательства</b>                                              |                       |                       |                                |
| <i>Прочие финансовые обязательства</i>                                   |                       |                       |                                |
| Кредиторская задолженность перед Siemens по договорам услуг              | –                     | 70 979                | 70 613                         |
| Обязательства по хозяйственным договорам                                 | 28 410                | 18 324                | 1 976                          |
| Обязательства по ИТ услугам                                              | 13 062                | 35 515                | 20 244                         |
| Обязательства по возмещению затрат лизингополучателя на ремонт           | 24 855                | 34 178                | 63 848                         |
| Кредиторская задолженность за аудиторские и сопутствующие услуги         | 11 306                | 2 129                 | 1 849                          |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>                             | <b><u>77 633</u></b>  | <b><u>161 125</u></b> | <b><u>158 530</u></b>          |
| <i>Прочие нефинансовые обязательства</i>                                 |                       |                       |                                |
| Обязательство на выплату отпусков                                        | 64 562                | 57 710                | 53 530                         |
| Обязательство на выплату премий                                          | 16 120                | 125 363               | 106 198                        |
| Кредиторская задолженность по заработной плате, включая НДФЛ и взносы    | –                     | 77 028                | 52 725                         |
| Кредиторская задолженность по транспортному налогу и налогу на имущество | –                     | 302                   | 293                            |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                                 | <b><u>80 682</u></b>  | <b><u>260 403</u></b> | <b><u>212 746</u></b>          |
| <b>Прочие обязательства</b>                                              | <b><u>158 315</u></b> | <b><u>421 528</u></b> | <b><u>371 276</u></b>          |

Оценочные обязательства включают в себя обязательства по судебным делам в размере 26 338 тыс. руб. на 31 декабря 2021 г. и 15 467 тыс. руб. на 1 января 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

## 16. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов, списаний

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов, списаний представлено следующим образом:

|                                                                                                                                              | 2022 г.            | 2021 г.          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|
| <b>Изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу, займам выданным и факторингу</b>                                                       |                    |                  |
| Изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу                                                                                            | (1 353 682)        | 113 329          |
| Изменение резервов под ОКУ по займам выданным                                                                                                | (19 999)           | (801)            |
| Изменение резервов под ОКУ по факторингу                                                                                                     | 22                 | (22)             |
| <b>Всего изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу, займам выданным и факторингу</b>                                                 | <b>(1 373 660)</b> | <b>112 506</b>   |
| <b>Изменение прочих резервов, списаний</b>                                                                                                   |                    |                  |
| Создание резервов под обесценение по авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам, по которым ожидается поставка и передача в лизинг | (247 022)          | -                |
| Создание резервов по прочим активам, в том числе по задолженности поставщиков по договорам финансовой аренды                                 | (94 813)           | (120 342)        |
| Прочие (списания)/восстановления, в т.ч. по судебным искам                                                                                   | 29 771             | (341 205)        |
| <b>Всего изменение прочих резервов, списаний</b>                                                                                             | <b>(312 064)</b>   | <b>(461 547)</b> |

## 17. Расходы на персонал, прочие операционные расходы и прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности

Расходы на персонал, прочие операционные расходы и прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности, включают в себя следующие позиции:

|                                                                           | 2022 г.            | 2021 г.            |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Заработная плата                                                          | (913 790)          | (953 830)          |
| Премии                                                                    | (824 366)          | (306 516)          |
| Страховые взносы                                                          | (313 406)          | (222 207)          |
| Добровольное медицинское страхование                                      | (19 774)           | (18 511)           |
| <b>Расходы на персонал</b>                                                | <b>(2 071 336)</b> | <b>(1 501 064)</b> |
| Командировочные и представительские расходы                               | (15 073)           | (24 508)           |
| Аренда и коммунальные услуги                                              | (25 829)           | (27 960)           |
| Связь и интернет                                                          | (15 221)           | (22 187)           |
| Программное обеспечение, обслуживание компьютеров и оргтехники, ИТ услуги | (98 505)           | (86 054)           |
| Обучение                                                                  | (4 738)            | (7 035)            |
| Маркетинг и реклама                                                       | (6 576)            | (17 945)           |
| Аудиторские и сопутствующие услуги                                        | (13 577)           | (4 403)            |
| Консультационные услуги                                                   | (14 959)           | (16 358)           |
| Услуги Сименса                                                            | (9 121)            | (160 695)          |
| Прочее                                                                    | (77 044)           | (80 084)           |
| <b>Прочие операционные расходы</b>                                        | <b>(280 643)</b>   | <b>(447 229)</b>   |
| Расходы на страхование                                                    | (442 062)          | (470 370)          |
| Поиск и привлечение клиентов                                              | (22 051)           | (41 569)           |
| Прочее                                                                    | (19 842)           | (29 256)           |
| <b>Прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности</b>              | <b>(483 955)</b>   | <b>(541 195)</b>   |



(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками

### Введение

Деятельности Компании присущи риски. Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков, а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного и процентного риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования внутренней политики и мероприятий по минимизации операционных и правовых рисков.

#### *Структура управления рисками*

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.

### Кредитный риск

Деятельность Компании подвержена кредитному риску. Кредитный риск – риск того, что Компания понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или 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.

Компания управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу, проводя индивидуальный анализ каждого запроса на лизинговое финансирование. Каждый запрос рассматривается на Кредитном Комитете Компании, 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.

Компания использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:

- ▶ Компания является собственником имущества, переданного по договору лизинга;
- ▶ Компания финансирует ликвидное и высоколиквидное имущество;
- ▶ Компания 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 Компании 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 Компании.

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Компания использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (рейтинги лизингополучателей и поручителей), рейтинги платежной дисциплины и коды (классификаторы) рисков неплатежеспособности и для мониторинга кредитного риска. Функция ежедневного мониторинга просроченной задолженности возложена на Кредитный отдел компании. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с существенным ухудшением кредитоспособности и/или высоким уровнем просроченной задолженности отражается на внутреннем портале Проблемных сделок и обновляется на регулярной основе. На Департамент оценки кредитных рисков возложена функция контроля за просроченной дебиторской задолженностью по финансовому лизингу и актуализации рейтингов и кодов рисков неплатежеспособности в соответствии с внутренними положениями Компании.

При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, у Компании возникает право на беспорочное списание денежных средств со счетов лизингополучателя, право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору финансового лизинга. Функция изъятия, оценки стоимости и последующей реализации лизинговых активов возложена на Управление лизинговым имуществом. При невозможности получения просроченной задолженности, активов, переданных в лизинг или дополнительного залогового обеспечения, Компания обращается в суд и правоохранительные органы; данные функции возложены соответственно на Юридический отдел и Отдел экономической безопасности.

#### Оценка обесценения

Компания рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем чистым инвестициям в лизинг и прочим долговым финансовым активам (займы, факторинг), которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами».

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Компания применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков (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 финансовых инструментов производится на основе одного из двух подходов к резервированию:

- ▶ общий подход – применяется для прочих финансовых активов (займы выданные и факторинг);
- ▶ упрощенный подход – применяется для портфеля чистых инвестиций в лизинг.

В рамках общего подхода резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении оставшегося срока действия финансового актива (ОКУ за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ожидаемые кредитные убытки будет оцениваться в сумме ОКУ на горизонте 12 месяцев. В рамках упрощенного подхода для всех финансовых инструментов резерв под обесценение рассчитывается в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни финансового инструмента. Для целей расчета задолженность разбивается на две группы: обесцененная и необесцененная. Оценка резервов под ОКУ может производиться на индивидуальной основе или на коллективной основе, в зависимости от существенности задолженности Заемщика перед Компанией.

Компания установила политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа объединяет финансовые активы следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании финансовых активов (за исключением чистых инвестиций в лизинг) Компания признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни актива. К Этапу 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Финансовые активы, имеющие признаки обесценения, по которым Компания признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни актива.

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей оценки ОКУ в случае, когда просроченная задолженность лизингополучателя/заемщика/контрагента перед Компанией превышает 90 дней (за исключением случаев, при которых данная просроченная задолженность имеет технический/административный характер), или возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения лизингополучателем/заемщиком/контрагентом своих обязательств. Например, финансовые инструменты будут отнесены к Этапу 3 при обращении Компании в суд против Должника с целью принудительной выплаты дебиторской задолженности, изъятия, признания должника банкротом. Финансовые инструменты с выявленными признаками недобросовестных действий со стороны контрагента также относятся к Этапу 3.

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

Вероятность дефолта (PD) *Вероятность дефолта* представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Общая сумма, подверженная дефолту (EAD) *Общая сумма, подверженная дефолту*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.

Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте* 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 Компания ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. для учета прогнозной информации при расчете ОКУ Компания применила суждения, основанные на допущении роста просроченной задолженности в 2023 году с 1,98% до 3,9% от портфеля, что привело к увеличению ОКУ на 72,6% по сравнению с уровнем на 31 декабря 2022 г. (Примечание 7).

#### *Кредитное качество по классам финансовых активов*

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых активов по уровню кредитного риска Компания использует внутреннюю систему рейтингов. В зависимости от уровня объема задолженности лизингополучателя или группы лизингополучателей используются различные методы оценки рейтингов, которые учитывают не только финансовые показатели компаний, но и качественные факторы, такие как кредитная история, отраслевая специфика, качество менеджмента и иные факторы риска. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта.

Компания использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

- ▶ Высокий рейтинг – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильно высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с низкой вероятностью дефолта.
- ▶ Стандартный рейтинг – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта. Кредитоспособность устойчива в краткосрочной перспективе, однако неблагоприятные финансовые / экономические условия, с большей долей вероятности, ослабят способность или готовность клиента выполнять свои финансовые обязательства.
- ▶ Низкий рейтинг – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта. Существует высокая вероятность невыполнения контрагентом своих обязательств в краткосрочной перспективе. Своевременное выполнение обязательств в значительной степени зависит от благоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий в РФ.
- ▶ Обесценение – дефолтные сделки с максимальным кредитным риском или просроченными платежами по договору свыше 90 дней.

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Максимальная подверженность кредитному риску

|                                                                                 | 31 декабря<br>2022 г. | 31 декабря<br>2021 г. | 1 января<br>2021 г. |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты                                              | 2 510 572             | 1 843 830             | 1 984 883           |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва<br>под ожидаемые кредитные убытки | 56 381 178            | 69 675 512            | 53 031 299          |
| Займы выданные                                                                  | 168 726               | 235 145               | 120 651             |
| Прочие финансовые активы                                                        | 97 148                | 179 262               | 94 170              |
| <b>Итого</b>                                                                    | <b>59 157 624</b>     | <b>71 933 749</b>     | <b>55 231 003</b>   |

Для всех договоров финансовой аренды, оцениваемых по коллективному подходу, Компания использует показатель LGD равный 75%, за исключением договоров, по которым Лизингополучателям установлен рейтинг 20, категоризирующий задолженность к списанию. Кроме того, при оценке ожидаемых кредитных убытков по договорам, где оценочная стоимость обеспечения превышает размер остатка чистых инвестиций в лизинг, Компания применяет минимальный уровень LGD от всего размера ЧИЛ, равный 3%.

| Уровень<br>внутреннего<br>рейтинга | Рейтинг внешнего<br>международного<br>рейтингового<br>агентства (S&P) | АКРА                  | Эксперт РА    | Описание<br>уровня<br>внутреннего<br>рейтинга |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------------------------------|
| 1                                  | AAA                                                                   | AAA(RU)               | ruAAA         | Высокий<br>рейтинг                            |
| 2+ / 2 / 2-                        | AA+; AA; AA-                                                          | AAA(RU)               | ruAAA         |                                               |
| 3+ / 3 / 3-                        | A+; A; A-                                                             | AAA(RU)               | ruAAA         | Стандартный<br>рейтинг                        |
| 4+                                 | BBB+                                                                  | AAA(RU)               | ruAAA         |                                               |
| 4-                                 | BBB                                                                   | AAA(RU)               | ruAAA         |                                               |
| 5+                                 | BBB-                                                                  | AAA(RU)               | ruAAA         |                                               |
| 5-                                 | BB+                                                                   | AA+(RU), AA(RU)       | ruAA+, ruAA   |                                               |
| 6+                                 | BB                                                                    | AA-(RU), A+(RU)       | ruAA-, ruA+   |                                               |
| 6-                                 | BB-                                                                   | A(RU), A-(RU)         | ruA, ruA-     |                                               |
| 7+                                 | B+                                                                    | BBB+(RU), BBB(RU)     | ruBBB+, ruBBB |                                               |
| 7-                                 | B                                                                     | BBB-(RU), BB+(RU)     | ruBBB-, ruBB+ |                                               |
| 8+                                 | B-, CCC+                                                              | BB(RU), BB-(RU)       | ruBB          |                                               |
| 8-                                 | CCC; CCC-                                                             | B+(RU), B(RU), B-(RU) | ruBB- и ниже  | Низкий<br>рейтинг<br>Обесценение              |
| 9                                  | CC; C; SD                                                             | CC(RU), C(RU), SD(RU) |               |                                               |
| 10                                 | R, D                                                                  | C(RU), RD(RU)         |               |                                               |
| 20                                 | D                                                                     | D(RU)                 | ruD           |                                               |

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества финансовых активов Компании по состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 1 января 2021 г. в разрезе описанных выше уровней внутреннего рейтинга.

| 31 декабря<br>2022 г.                                 | Прим. | Уровень<br>внутреннего<br>рейтинга | Этап 1<br>(ОКУ за 12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за весь<br>срок при<br>значительном<br>увеличении<br>кредитного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>обесцененным<br>активам) | Итого              |
|-------------------------------------------------------|-------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------|
| Чистые инвестиции в лизинг (ЧИЛ) до вычета резервов   | 7     | Высокий рейтинг                    | -                          | 15 365 141                                                                               | -                                                             | 15 365 141         |
|                                                       |       | Стандартный рейтинг                | -                          | 36 820 638                                                                               | -                                                             | 36 820 638         |
|                                                       |       | Низкий рейтинг                     | -                          | 3 745 989                                                                                | -                                                             | 3 745 989          |
|                                                       |       | Обесценение                        | -                          | -                                                                                        | 2 713 006                                                     | 2 713 006          |
| Займы выданные до вычета резервов (займы)             |       | Высокий рейтинг                    | -                          | -                                                                                        | -                                                             | -                  |
|                                                       |       | Стандартный рейтинг                | -                          | -                                                                                        | -                                                             | -                  |
|                                                       |       | Низкий рейтинг                     | -                          | 120 620                                                                                  | 58 136                                                        | 178 756            |
|                                                       |       | Обесценение                        | -                          | -                                                                                        | 11 143                                                        | 11 143             |
| <b>Итого балансовая стоимость до вычета резервов</b>  |       |                                    | -                          | <b>56 052 388</b>                                                                        | <b>2 782 285</b>                                              | <b>58 834 673</b>  |
| <b>Оценочный резерв под ОКУ</b>                       |       |                                    | -                          | <b>(1 345 842)</b>                                                                       | <b>(938 927)</b>                                              | <b>(2 284 769)</b> |
| Оценочный резерв (ЧИЛ)                                |       |                                    | -                          | (1 341 983)                                                                              | (921 613)                                                     | (2 263 596)        |
| Оценочный резерв (займы)                              |       |                                    | -                          | (3 859)                                                                                  | (17 314)                                                      | (21 173)           |
| <b>Итого балансовая стоимость за вычетом резервов</b> |       |                                    | -                          | <b>54 706 546</b>                                                                        | <b>1 843 358</b>                                              | <b>56 549 904</b>  |

| 31 декабря<br>2021 г.                                 | Прим. | Уровень<br>внутреннего<br>рейтинга | Этап 1<br>(ОКУ за 12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за весь<br>срок при<br>значительном<br>увеличении<br>кредитного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>обесцененным<br>активам) | Итого             |
|-------------------------------------------------------|-------|------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------|
| Чистые инвестиции в лизинг (ЧИЛ) до вычета резервов   | 7     | Высокий рейтинг                    | -                          | 13 028 063                                                                               | -                                                             | 13 028 063        |
|                                                       |       | Стандартный рейтинг                | -                          | 54 908 890                                                                               | -                                                             | 54 908 890        |
|                                                       |       | Низкий рейтинг                     | -                          | 1 633 136                                                                                | -                                                             | 1 633 136         |
|                                                       |       | Обесценение                        | -                          | -                                                                                        | 1 015 337                                                     | 1 015 337         |
| Займы выданные до вычета резервов (займы)             |       | Высокий рейтинг                    | 15 681                     | -                                                                                        | -                                                             | 15 681            |
|                                                       |       | Стандартный рейтинг                | 220 638                    | -                                                                                        | -                                                             | 220 638           |
|                                                       |       | Низкий рейтинг                     | -                          | -                                                                                        | -                                                             | -                 |
|                                                       |       | Обесценение                        | -                          | -                                                                                        | -                                                             | -                 |
| Факторинг до вычета резервов                          | 12    | Высокий рейтинг                    | 64 379                     | -                                                                                        | -                                                             | 64 379            |
|                                                       |       | Стандартный рейтинг                | -                          | -                                                                                        | -                                                             | -                 |
|                                                       |       | Низкий рейтинг                     | -                          | -                                                                                        | -                                                             | -                 |
|                                                       |       | Обесценение                        | -                          | -                                                                                        | -                                                             | -                 |
| <b>Итого балансовая стоимость до вычета резервов</b>  |       |                                    | <b>300 698</b>             | <b>69 570 089</b>                                                                        | <b>1 015 337</b>                                              | <b>70 886 124</b> |
| <b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>          |       |                                    | <b>(1 196)</b>             | <b>(473 445)</b>                                                                         | <b>(436 469)</b>                                              | <b>(911 110)</b>  |
| Оценочный резерв (ЧИЛ)                                |       |                                    | -                          | (473 445)                                                                                | (436 469)                                                     | (909 914)         |
| Оценочный резерв (займы)                              |       |                                    | (1 174)                    | -                                                                                        | -                                                             | (1 174)           |
| Оценочный резерв (факторинг)                          |       |                                    | (22)                       | -                                                                                        | -                                                             | (22)              |
| <b>Итого балансовая стоимость за вычетом резервов</b> |       |                                    | <b>299 502</b>             | <b>69 096 644</b>                                                                        | <b>578 868</b>                                                | <b>69 975 014</b> |

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

| 31 декабря<br>2020 г.                                 | Прим. | Уровень<br>внутреннего<br>рейтинга                                      | Этап 1<br>(ОКУ за 12 мес.) | Этап 2<br>(ОКУ за весь<br>срок при<br>значительном<br>увеличении<br>кредитного<br>риска) | Этап 3<br>(ОКУ за весь<br>срок по<br>обесцененным<br>активам) | Итого              |
|-------------------------------------------------------|-------|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------|
| Чистые инвестиции в лизинг (ЧИЛ) до вычета резервов   | 7     | Высокий рейтинг<br>Стандартный рейтинг<br>Низкий рейтинг<br>Обесценение | -                          | 7 923 367                                                                                | -                                                             | 7 923 367          |
|                                                       |       |                                                                         | -                          | 42 567 210                                                                               | 1 586                                                         | 42 568 796         |
|                                                       |       |                                                                         | -                          | 2 267 595                                                                                | 188 376                                                       | 2 455 971          |
|                                                       |       |                                                                         | -                          | -                                                                                        | 1 106 408                                                     | 1 106 408          |
| Займы выданные до вычета резервов (займы)             |       | Высокий рейтинг<br>Стандартный рейтинг<br>Низкий рейтинг<br>Обесценение | -                          | -                                                                                        | -                                                             | -                  |
|                                                       |       |                                                                         | 121 025                    | -                                                                                        | -                                                             | 121 025            |
|                                                       |       |                                                                         | -                          | -                                                                                        | -                                                             | -                  |
|                                                       |       |                                                                         | -                          | -                                                                                        | -                                                             | -                  |
| <b>Итого балансовая стоимость до вычета резервов</b>  |       |                                                                         | <b>121 025</b>             | <b>52 758 172</b>                                                                        | <b>1 296 370</b>                                              | <b>54 175 567</b>  |
| <b>Оценочный резерв под ОКУ</b>                       |       |                                                                         | <b>(374)</b>               | <b>(532 898)</b>                                                                         | <b>(490 345)</b>                                              | <b>(1 023 617)</b> |
| Оценочный резерв (ЧИЛ)                                |       |                                                                         | -                          | (532 898)                                                                                | (490 345)                                                     | (1 023 243)        |
| Оценочный резерв (займы)                              |       |                                                                         | (374)                      | -                                                                                        | -                                                             | (374)              |
| <b>Итого балансовая стоимость за вычетом резервов</b> |       |                                                                         | <b>120 651</b>             | <b>52 225 274</b>                                                                        | <b>806 025</b>                                                | <b>53 151 950</b>  |

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

В целях снижения риска ликвидности Компания привлекает кредиты на тот же срок, что средний срок договоров финансовой аренды, и по условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Компания соблюдает все условия кредитного договора. У Компании существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Предусмотренные частичные досрочные погашения по кредитам банков осуществляются по мере досрочных погашений по договорам финансового лизинга. Для целей управления риском ликвидности, руководство проводит мониторинг позиции Компании по ликвидности на основе анализа активов и обязательств по срокам погашения.

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 1 января 2021 г., как им управляет Руководство Компании. Компания использует данный анализ по срокам погашения для управления риском ликвидности.

| <i>На 31 декабря 2022 г.</i>                                                 | <i>Менее<br/>3 месяцев</i> | <i>От 3 до<br/>12 месяцев</i> | <i>В течение<br/>одного года</i> | <i>От 1 года<br/>до 5 лет</i> | <i>Более<br/>5 лет, с<br/>неоп. сроком</i> | <i>Более<br/>одного года</i> | <i>Итого</i>      |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                |                            |                               |                                  |                               |                                            |                              |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                           | 2 510 572                  | -                             | 2 510 572                        | -                             | -                                          | -                            | <b>2 510 572</b>  |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 8 091 136                  | 19 010 694                    | 27 101 830                       | 28 766 752                    | 512 596                                    | 29 279 348                   | <b>56 381 178</b> |
| Займы выданные                                                               | 65 326                     | 40 799                        | 106 125                          | 62 601                        | -                                          | 62 601                       | <b>168 726</b>    |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг                                  | 1 788 501                  | 71 651                        | 1 860 152                        | 7 765                         | -                                          | 7 765                        | <b>1 867 917</b>  |
| Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам                          | 7 801 379                  | 2 804 408                     | 10 605 787                       | 8 377                         | -                                          | 8 377                        | <b>10 614 164</b> |
| Лизинговые активы для продажи                                                | -                          | -                             | -                                | -                             | 369 449                                    | 369 449                      | <b>369 449</b>    |
| НДС к возмещению                                                             | -                          | -                             | -                                | -                             | -                                          | -                            | <b>-</b>          |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль                                     | 138 989                    | -                             | 138 989                          | -                             | -                                          | -                            | <b>138 989</b>    |
| Отложенные активы по налогу на прибыль                                       | -                          | -                             | -                                | -                             | 741                                        | 741                          | <b>741</b>        |
| Основные средства                                                            | -                          | -                             | -                                | -                             | 78 660                                     | 78 660                       | <b>78 660</b>     |
| Актив в форме права пользования                                              | -                          | -                             | -                                | -                             | 507 425                                    | 507 425                      | <b>507 425</b>    |
| Нематериальные активы                                                        | -                          | -                             | -                                | -                             | 104 358                                    | 104 358                      | <b>104 358</b>    |
| Прочие активы                                                                | 356 717                    | -                             | 356 717                          | -                             | -                                          | -                            | <b>356 717</b>    |
| <b>Итого активы</b>                                                          | <b>20 752 620</b>          | <b>21 927 552</b>             | <b>42 680 172</b>                | <b>28 845 495</b>             | <b>1 573 229</b>                           | <b>30 418 724</b>            | <b>73 098 896</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                         |                            |                               |                                  |                               |                                            |                              |                   |
| Займы, полученные от собственника                                            | -                          | -                             | -                                | -                             | -                                          | -                            | <b>-</b>          |
| Кредиты сторонних банков                                                     | 2 631 209                  | 7 961 651                     | 10 592 860                       | 14 620 857                    | -                                          | 14 620 857                   | <b>25 213 717</b> |
| Авансы, полученные от клиентов                                               | 4 884 539                  | 1 794 959                     | 6 679 498                        | 24 191                        | -                                          | 24 191                       | <b>6 703 689</b>  |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками                                | 194 417                    | -                             | 194 417                          | -                             | -                                          | -                            | <b>194 417</b>    |
| Авансы, полученные от клиентов по лизинговым активам для продажи             | 3 870                      | -                             | 3 870                            | -                             | -                                          | -                            | <b>3 870</b>      |
| Обязательства по аренде                                                      | 29 282                     | 91 068                        | 120 350                          | 422 703                       | -                                          | 422 703                      | <b>543 053</b>    |
| НДС к уплате                                                                 | 1 850 089                  | -                             | 1 850 089                        | -                             | -                                          | -                            | <b>1 850 089</b>  |
| Текущий налог на прибыль к уплате                                            | -                          | -                             | -                                | -                             | -                                          | -                            | <b>-</b>          |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль                                | -                          | -                             | -                                | -                             | -                                          | -                            | <b>-</b>          |
| Оценочные обязательства                                                      | -                          | -                             | -                                | -                             | -                                          | -                            | <b>-</b>          |
| Прочие обязательства                                                         | 158 315                    | -                             | 158 315                          | -                             | -                                          | -                            | <b>158 315</b>    |
| <b>Итого обязательства</b>                                                   | <b>9 751 721</b>           | <b>9 847 678</b>              | <b>19 599 399</b>                | <b>15 067 751</b>             | <b>-</b>                                   | <b>15 067 751</b>            | <b>34 667 150</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                                        | <b>11 000 899</b>          | <b>12 079 874</b>             | <b>23 080 773</b>                | <b>13 777 744</b>             | <b>1 573 229</b>                           | <b>15 350 973</b>            | <b>38 431 746</b> |
| <b>Накопленная позиция ликвидности</b>                                       | <b>11 000 899</b>          | <b>23 080 773</b>             | <b>23 080 773</b>                | <b>36 858 517</b>             | <b>38 431 746</b>                          | <b>38 431 746</b>            | <b>-</b>          |

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

| На 31 декабря 2021 г.                                                        | Менее<br>3 месяцев | От 3 до<br>12 месяцев | В течение<br>одного года | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет, с<br>неоп. сроком | Более<br>одного года | Итого              |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------------------|----------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>                                                                |                    |                       |                          |                       |                                   |                      |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                                           | 1 843 830          | -                     | 1 843 830                | -                     | -                                 | -                    | 1 843 830          |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 8 757 514          | 21 886 534            | 30 644 048               | 38 554 717            | 476 747                           | 39 031 464           | 69 675 512         |
| Займы выданные                                                               | 91 175             | 143 970               | 235 145                  | -                     | -                                 | -                    | 235 145            |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг                                  | 3 345 386          | 1 199 112             | 4 544 498                | 77 193                | -                                 | 77 193               | 4 621 691          |
| Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам                          | 10 712 637         | 9 448 627             | 20 161 264               | 5 087 063             | -                                 | 5 087 063            | 25 248 327         |
| Лизинговые активы для продажи                                                | -                  | -                     | -                        | -                     | 309 823                           | 309 823              | 309 823            |
| НДС к возмещению                                                             | 115 720            | -                     | 115 720                  | -                     | -                                 | -                    | 115 720            |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль                                     | 77 209             | -                     | 77 209                   | -                     | -                                 | -                    | 77 209             |
| Отложенные активы по налогу на прибыль                                       | -                  | -                     | -                        | -                     | -                                 | -                    | -                  |
| Основные средства                                                            | -                  | -                     | -                        | -                     | 128 705                           | 128 705              | 128 705            |
| Актив в форме права пользования                                              | -                  | -                     | -                        | -                     | 634 281                           | 634 281              | 634 281            |
| Нематериальные активы                                                        | -                  | -                     | -                        | -                     | 33 116                            | 33 116               | 33 116             |
| Прочие активы                                                                | 468 204            | -                     | 468 204                  | -                     | -                                 | -                    | 468 204            |
| <b>Итого активы</b>                                                          | <b>25 411 675</b>  | <b>32 678 243</b>     | <b>58 089 918</b>        | <b>43 718 973</b>     | <b>1 582 672</b>                  | <b>45 301 645</b>    | <b>103 391 563</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                         |                    |                       |                          |                       |                                   |                      |                    |
| Займы, полученные от собственника                                            | 6 484 440          | 26 042 732            | 32 527 172               | 46 376 104            | -                                 | 46 376 104           | 78 903 276         |
| Кредиты сторонних банков                                                     | -                  | -                     | -                        | -                     | -                                 | -                    | -                  |
| Авансы, полученные от клиентов                                               | 4 082 024          | 5 305 663             | 9 387 687                | 3 128 210             | -                                 | 3 128 210            | 12 515 897         |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками                                | 376 907            | -                     | 376 907                  | -                     | -                                 | -                    | 376 907            |
| Авансы, полученные от клиентов по лизинговым активам для продажи             | 13 636             | -                     | 13 636                   | -                     | -                                 | -                    | 13 636             |
| Обязательства по аренде                                                      | 26 638             | 83 685                | 110 323                  | 543 053               | -                                 | 543 053              | 653 376            |
| НДС к уплате                                                                 | -                  | -                     | -                        | -                     | -                                 | -                    | -                  |
| Текущий налог на прибыль к уплате                                            | -                  | -                     | -                        | -                     | -                                 | -                    | -                  |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль                                | -                  | -                     | -                        | -                     | 116 394                           | 116 394              | 116 394            |
| Оценочные обязательства                                                      | 26 338             | -                     | 26 338                   | -                     | -                                 | -                    | 26 338             |
| Прочие обязательства                                                         | 421 528            | -                     | 421 528                  | -                     | -                                 | -                    | 421 528            |
| <b>Итого обязательства</b>                                                   | <b>11 431 511</b>  | <b>31 432 080</b>     | <b>42 863 591</b>        | <b>50 047 367</b>     | <b>116 394</b>                    | <b>50 163 761</b>    | <b>93 027 352</b>  |
| <b>Чистая позиция</b>                                                        | <b>13 980 164</b>  | <b>1 246 163</b>      | <b>15 226 327</b>        | <b>(6 328 394)</b>    | <b>1 466 278</b>                  | <b>(4 862 116)</b>   | <b>10 364 211</b>  |
| <b>Накопленная позиция ликвидности</b>                                       | <b>13 980 164</b>  | <b>15 226 327</b>     | <b>15 226 327</b>        | <b>8 897 933</b>      | <b>10 364 211</b>                 | <b>10 364 211</b>    | <b>-</b>           |



(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

| На 1 января 2021 г.                                                          | Менее<br>3 месяцев | От 3 до<br>12 месяцев | В течение<br>одного года | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет, с<br>неоп. сроком | Более<br>одного года | Итого             |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>                                                                |                    |                       |                          |                       |                                   |                      |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты                                           | 1 984 883          | -                     | 1 984 883                | -                     | -                                 | -                    | 1 984 883         |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 7 163 997          | 17 023 265            | 24 187 262               | 28 245 861            | 598 176                           | 28 844 037           | 53 031 299        |
| Займы выданные                                                               | 730                | 119 921               | 120 651                  | -                     | -                                 | -                    | 120 651           |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг                                  | 2 530 958          | 1 415 693             | 3 946 651                | 627 340               | -                                 | 627 340              | 4 573 991         |
| Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам                          | 6 629 094          | 7 650 444             | 14 279 538               | 4 140 865             | -                                 | 4 140 865            | 18 420 403        |
| Лизинговые активы для продажи                                                | -                  | -                     | -                        | -                     | 513 072                           | 513 072              | 513 072           |
| НДС к возмещению                                                             | -                  | -                     | -                        | -                     | -                                 | -                    | -                 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль                                     | -                  | -                     | -                        | -                     | -                                 | -                    | -                 |
| Отложенные активы по налогу на прибыль                                       | -                  | -                     | -                        | -                     | 4 170                             | 4 170                | 4 170             |
| Основные средства                                                            | -                  | -                     | -                        | -                     | 84 414                            | 84 414               | 84 414            |
| Актив в форме права пользования                                              | -                  | -                     | -                        | -                     | 888 664                           | 888 664              | 888 664           |
| Нематериальные активы                                                        | -                  | -                     | -                        | -                     | 12 033                            | 12 033               | 12 033            |
| Прочие активы                                                                | 373 206            | -                     | 373 206                  | -                     | -                                 | -                    | 373 206           |
| <b>Итого активы</b>                                                          | <b>18 682 868</b>  | <b>26 209 323</b>     | <b>44 892 191</b>        | <b>33 014 066</b>     | <b>2 100 529</b>                  | <b>35 114 595</b>    | <b>80 006 786</b> |
| <b>Обязательства</b>                                                         |                    |                       |                          |                       |                                   |                      |                   |
| Займы, полученные от собственника                                            | 4 546 854          | 22 852 283            | 27 399 137               | 33 633 283            | -                                 | 33 633 283           | 61 032 420        |
| Кредиты сторонних банков                                                     | -                  | -                     | -                        | -                     | -                                 | -                    | -                 |
| Авансы, полученные от клиентов                                               | 2 157 913          | 4 767 801             | 6 925 714                | 2 259 170             | -                                 | 2 259 170            | 9 184 884         |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками                                | 382 387            | -                     | 382 387                  | -                     | -                                 | -                    | 382 387           |
| Авансы, полученные от клиентов по лизинговым активам для продажи             | 15 618             | -                     | 15 618                   | -                     | -                                 | -                    | 15 618            |
| Обязательства по аренде                                                      | 28 632             | 91 265                | 119 897                  | 768 767               | -                                 | 768 767              | 888 664           |
| НДС к уплате                                                                 | 133 042            | -                     | 133 042                  | -                     | -                                 | -                    | 133 042           |
| Текущий налог на прибыль к уплате                                            | 94 329             | -                     | 94 329                   | -                     | -                                 | -                    | 94 329            |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль                                | -                  | -                     | -                        | -                     | -                                 | -                    | -                 |
| Оценочные обязательства                                                      | 15 467             | -                     | 15 467                   | -                     | -                                 | -                    | 15 467            |
| Прочие обязательства                                                         | 371 276            | -                     | 371 276                  | -                     | -                                 | -                    | 371 276           |
| <b>Итого обязательства</b>                                                   | <b>7 745 518</b>   | <b>27 711 349</b>     | <b>35 456 867</b>        | <b>36 661 220</b>     | <b>-</b>                          | <b>36 661 220</b>    | <b>72 118 087</b> |
| <b>Чистая позиция</b>                                                        | <b>10 937 350</b>  | <b>(1 502 026)</b>    | <b>9 435 324</b>         | <b>(3 647 154)</b>    | <b>2 100 529</b>                  | <b>(1 546 625)</b>   | <b>7 888 699</b>  |
| <b>Накопленная позиция ликвидности</b>                                       | <b>10 937 350</b>  | <b>9 435 324</b>      | <b>9 435 324</b>         | <b>5 788 170</b>      | <b>7 888 699</b>                  | <b>7 888 699</b>     | <b>-</b>          |

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 г. у Компании не было неиспользованных лимитов по привлечению дополнительных денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 1 января 2021 г. Компания имела возможность привлечь дополнительные денежные средства. По состоянию на 31 декабря 2021 г. у Компании действовала кредитная линия в форме овердрафта (соглашение о предоставлении овердрафта с одним российским банком, сумма невыбранного овердрафта на 31 декабря 2021 г. составила 600 млн руб.; по состоянию на 31 декабря 2021 г. и на 1 января 2021 г. у Компании действовала кредитная линия в форме овердрафта с другим российским банком, сумма невыбранного овердрафта на 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. составила 100 млн руб.). Также на 31 декабря 2021 г. у Компании имелся свободный лимит по соглашениям о финансировании с участником в следующих суммах: 53 702 тыс. евро, 45 386 тыс. долларов США и 18 647 132 тыс. руб. (на 1 января 2021 г.: 54 484 тыс. евро, 45 386 тыс. долларов США и 38 217 132 тыс. руб.).

Также руководство управляет ликвидностью посредством анализа договорных недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2022 г. представлен ниже:

| На 31 декабря 2022 г.                                    | Менее<br>3 месяцев | От 3 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет | Итого             |
|----------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|-------------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                          |                    |                       |                       |                |                   |
| Кредиты сторонних банков                                 | 3 415 027          | 9 851 174             | 16 611 380            | –              | 29 877 581        |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками            | 194 417            | –                     | –                     | –              | 194 417           |
| Обязательства по аренде                                  | 38 627             | 116 366               | 469 484               | –              | 624 477           |
| Прочие обязательства                                     | 77 633             | –                     | –                     | –              | 77 633            |
| <b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b> | <b>3 725 704</b>   | <b>9 967 540</b>      | <b>17 080 864</b>     | <b>–</b>       | <b>30 774 108</b> |

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлен ниже:

| На 31 декабря 2021 г.                                    | Менее<br>3 месяцев | От 3 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет | Итого             |
|----------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|-------------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                          |                    |                       |                       |                |                   |
| Займы, полученные от собственника                        | 7 415 546          | 29 212 822            | 49 824 593            | –              | 86 452 961        |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками            | 376 907            | –                     | –                     | –              | 376 907           |
| Обязательства по аренде                                  | 38 141             | 115 534               | 624 477               | –              | 778 152           |
| Прочие обязательства                                     | 161 125            | –                     | –                     | –              | 161 125           |
| <b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b> | <b>7 991 719</b>   | <b>29 328 356</b>     | <b>50 449 070</b>     | <b>–</b>       | <b>87 769 145</b> |

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 1 января 2021 г. представлен ниже:

| На 1 января 2021 г.                                      | Менее<br>3 месяцев | От 3 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Более<br>5 лет | Итого             |
|----------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|-------------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                          |                    |                       |                       |                |                   |
| Займы, полученные от собственника                        | 5 208 011          | 25 174 013            | 35 611 906            | –              | 65 993 930        |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками            | 382 387            | –                     | –                     | –              | 382 387           |
| Обязательства по аренде                                  | 42 926             | 132 005               | 903 460               | –              | 1 078 391         |
| Прочие обязательства                                     | 158 530            | –                     | –                     | –              | 158 530           |
| <b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b> | <b>5 791 854</b>   | <b>25 306 018</b>     | <b>36 515 366</b>     | <b>–</b>       | <b>67 613 238</b> |

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая 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

Компания не подвержена валютному риску, так как подавляющее большинство договоров заключается в рублях.

#### Риск изменения процентной ставки

В 2021 и 2020 годах финансирование осуществлялось за счет капитала Компании и кредитов, полученных от прежней материнской компании Siemens AG. Процентные ставки Компании по кредитам Siemens AG являлись фиксированными и не подлежали пересмотру. В связи с чем риск изменения процентной ставки в данных периодах отсутствовал.

В 2022 году финансирование инвестиций в лизинг осуществлялось за счет кредитов, полученных от прежней материнской компании Siemens AG, а после февраля 2022 года исключительно за счет капитала Компании. В 2022 году Компания привлекла кредит от банка под плавающую ставку. Учитывая, что за декабрь 2022 года ключевая ставка Банка России не пересматривалась, а также отсутствовали обоснованные ожидания изменений ставки, чувствительность к процентному риску в 2022 году у Компании минимальная.

Однако, учитывая изменение финансовой модели Компании в части привлечения банковского кредитования под плавающую процентную ставку, Руководство Компании учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансовой аренды и планирует разрабатывать дополнительные механизмы экономического хеджирования процентного риска в 2023 году. Руководство Компании учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении фиксированных процентных ставок по заключаемым договорам финансовой аренды. При этом у Компании сохраняется возможность пересмотра процентной ставки по ряду договоров финансовой аренды в течение срока поставки предмета лизинга, согласно пункту 8.2.4. Правил лизинга движимого имущества (редакция № 3.0 от 24 октября 2022 г.) в случае увеличения действующей на дату заключения Договора лизинга ключевой ставки Банка России на два и более процентных пункта, однако количество таких пересмотров на ежегодной основе случается крайне редко и не оказывает существенного влияния на прибыль Компании.

В таблице ниже представлены результаты анализа чувствительности показателей прибылей и убытков на ближайшие 12 месяцев после отчетной даты 31 декабря 2022 г. к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанных для полученного кредита на 31 декабря 2022 г.:

|                                                                       | <b>Влияние на<br/>прибыль до<br/>налогообложения,<br/>увеличение/<br/>(уменьшение)</b> | <b>Влияние на<br/>чистую прибыль<br/>и капитал,<br/>увеличение/<br/>(уменьшение)</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (106 010)                                                                              | (84 808)                                                                             |
| Параллельный сдвиг на 50 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 106 010                                                                                | 84 808                                                                               |

Чувствительность по чистым инвестициям в лизинг не раскрывается в силу незначительности влияния на показатели прибылей и убытков, описанной выше.

### Географический риск

Географический риск отсутствует, так как активы и обязательства относятся к организациям, зарегистрированным в Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая процедуры внутреннего контроля.

## 19. Управление капиталом

Для целей управления капиталом, Компания рассматривает собственный капитал в качестве капитала.

Управление капиталом Компании имеет своей целью обеспечение способности Компании функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Руководство Компании осуществляет управление капиталом на основе данных управленческой отчетности, в которой оценка активов и обязательств совпадает с финансовой отчетностью по МСФО, путем отслеживания показателей ковенант по кредиту банка (Примечание 13).

После смены собственника в октябре 2022 года произошло прощение долга собственником и докапитализация Компании, доля капитала на 31 декабря 2022 г. существенно выросла и составляет 53% от валюты баланса. Капитал Компании изменяется в том числе за счет изменения нераспределенной прибыли и выплаты дивидендов. В 2021 г. все начисленные дивиденды в сумме 1 800 000 тыс. руб. были выплачены. В 2022 году не было выплаты дивидендов.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 31 декабря 2022 г. является достаточным для поддержания стабильного функционирования Компании.

## 20. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

*Активы, оцениваемые по справедливой стоимости*

У Компании нет нефинансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых раскрывается*

Компания раскрывает справедливую стоимость чистых инвестиций в лизинг.

Справедливая стоимость денежных средств, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности и прочих краткосрочных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, и поэтому не включается в таблицу ниже.

Чистые инвестиции в лизинг относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

В течение 2021 и 2022 годов переводов финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

Для целей раскрытия справедливой стоимости чистых инвестиций в лизинг используется текущие рыночные ставки по аналогичным сделкам.

(в тысячах российских рублей)

## 20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)

*Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается*

Компания раскрывает справедливую стоимость кредитов, полученных от сторонних банков, которые относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости. Так как Компания привлекла кредит 14 декабря 2022 г., что близко к дате окончания отчетного периода, текущая рыночная ставка по аналогичному кредиту была бы близка к эффективной ставке финансового обязательства. Таким образом, балансовая стоимость данного обязательства не отличается от его справедливой стоимости на отчетную дату.

Компания раскрывает справедливую стоимость займов, полученных от собственника на 31 декабря 2021 г. и 1 января 2021 г., которые относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, для целей раскрытия справедливой стоимости займов используется рыночные ставки по аналогичным сделкам на 31 декабря 2021 г. и на 1 января 2021 г., соответственно.

Переводов финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

### Иерархия справедливой стоимости

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

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания классифицировала активы и обязательства, числящиеся на балансе по уровням в иерархии справедливой стоимости.

|                                                                   | Дата<br>оценки     | Оценка справедливой стоимости с использованием |                                |                                | Итого             |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------|
|                                                                   |                    | Исходных<br>данных<br>уровня 1                 | Исходных<br>данных<br>уровня 2 | Исходных<br>данных<br>уровня 3 |                   |
| <b>На 31 декабря 2022 г.</b>                                      |                    |                                                |                                |                                |                   |
| <b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>        |                    |                                                |                                |                                |                   |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ            | 31 декабря 2022 г. | –                                              | –                              | 57 174 560                     | <b>57 174 560</b> |
| <b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b> |                    |                                                |                                |                                |                   |
| Кредиты сторонних банков                                          | 31 декабря 2022 г. | –                                              | –                              | 25 213 717                     | <b>25 213 717</b> |

(в тысячах российских рублей)

## 20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

| На 31 декабря 2021 г.                                             | Дата оценки        | Оценка справедливой стоимости с использованием |                          |                          | Итого             |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------|
|                                                                   |                    | Исходных данных уровня 1                       | Исходных данных уровня 2 | Исходных данных уровня 3 |                   |
| <b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>        |                    |                                                |                          |                          |                   |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ            | 31 декабря 2021 г. | -                                              | -                        | 72 231 449               | <b>72 231 449</b> |
| <b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b> |                    |                                                |                          |                          |                   |
| Займы, полученные от собственника                                 | 31 декабря 2021 г. | -                                              | -                        | 77 427 767               | <b>77 427 767</b> |

| На 1 января 2021 г.                                               | Дата оценки      | Оценка справедливой стоимости с использованием |                          |                          | Итого             |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------|
|                                                                   |                  | Исходных данных уровня 1                       | Исходных данных уровня 2 | Исходных данных уровня 3 |                   |
| <b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>        |                  |                                                |                          |                          |                   |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ            | 1 января 2021 г. | -                                              | -                        | 56 789 878               | <b>56 789 878</b> |
| <b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b> |                  |                                                |                          |                          |                   |
| Займы, полученные от собственника                                 | 1 января 2021 г. | -                                              | -                        | 62 003 330               | <b>62 003 330</b> |

### Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компания, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

|                                                              | Балансовая стоимость 2022 г. | Справедливая стоимость 2022 г. | Непризнанная прибыль/ (убыток) 2022 г. | Балансовая стоимость 2021 г. | Справедливая стоимость 2021 г. | Непризнанная прибыль/ (убыток) 2021 г. |
|--------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                     |                              |                                |                                        |                              |                                |                                        |
| Денежные средства и их эквиваленты                           | 2 510 572                    | 2 510 572                      | -                                      | 1 843 830                    | 1 843 830                      | -                                      |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ       | 56 381 178                   | 57 174 560                     | 793 382                                | 69 675 512                   | 72 231 449                     | 2 555 937                              |
| <b>Финансовые обязательства</b>                              |                              |                                |                                        |                              |                                |                                        |
| Кредиты сторонних банков                                     | 25 213 717                   | 25 213 717                     | -                                      | -                            | -                              | -                                      |
| Займы, полученные от собственника                            | -                            | -                              | -                                      | 78 903 276                   | 77 427 767                     | 1 475 509                              |
| <b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b> |                              |                                | <b>793 382</b>                         |                              |                                | <b>4 031 446</b>                       |

(в тысячах российских рублей)

**20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости (продолжение)**

|                                                              | <i>Балансовая<br/>стоимость<br/>1 января<br/>2021 г.</i> | <i>Справед-<br/>ливая<br/>стоимость<br/>1 января<br/>2021г.</i> | <i>Непризнан-<br/>ная прибыль/<br/>(убыток)<br/>1 января<br/>2021 г.</i> |
|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                     |                                                          |                                                                 |                                                                          |
| Денежные средства и их эквиваленты                           | 1 984 883                                                | 1 984 883                                                       | –                                                                        |
| Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ       | 53 031 299                                               | 56 789 878                                                      | 3 758 579                                                                |
| <b>Финансовые обязательства</b>                              |                                                          |                                                                 |                                                                          |
| Займы, полученные от собственника                            | 61 032 420                                               | 62 003 330                                                      | <u>(970 910)</u>                                                         |
| <b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b> |                                                          |                                                                 | <u><u>2 787 669</u></u>                                                  |

**Модели оценки и допущения**

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, на соответствующую отчетную дату по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

**21. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения залога****Активы, предоставленные Компанией кредиторам в качестве обеспечения залога**

Компания предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в отчет о финансовом положении, в рамках залогового обеспечения кредитов, полученных от сторонних банков, которые применяются к таким соглашениям. Компания передала в залог банку договоры финансовой аренды, по которым произошла передача актива в лизинг в качестве обеспечения по кредитному договору. Чистые инвестиции в лизинг до вычета резервов по данным договорам составляют 42 451 537 тыс. руб. на 31 декабря 2022 г. В 2021 и 2020 годах Компания не предоставляла обеспечение кредиторам.

**22. Раскрытие информации о связанных сторонах**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать, совместно контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей)

## 22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Перечень организаций, признаваемых связанными сторонами Общества

| <i>Группа (характер отношений)</i>                                                                                                    | <i>Наименование связанной стороны</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Непосредственная материнская организация                                                                                              | ООО «ИНВЕСТИЦИОННАЯ ГРУППА «ИНСАЙТ»<br>(с 6 октября 2022 г. включительно)<br>Siemens AG (до 5 октября 2022 г. включительно)                                                                                                                                                                                                         |
| Основной управленческий персонал                                                                                                      | Генеральный директор (Председатель правления Общества),<br>члены Правления Общества                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Компании под общим контролем (общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием одного и того же юридического лица) | ООО «Сименс» (до 5 октября 2022 г. включительно)<br>ООО «Сименс Здоровоохранение»<br>(до 5 октября 2022 г. включительно)<br>Siemens Financial Services Private, Limited<br>(до 5 октября 2022 г. включительно)<br>Siemens Schweiz AG (до 5 октября 2022 г. включительно)<br>Siemens, s.r.o. GBS (до 5 октября 2022 г. включительно) |

Остатки по операциям с материнской компанией и другими связанными обществами на конец отчетного периода представлены ниже:

|                                           | <i>На 31 декабря 2022 г.</i>   |                                     | <i>На 31 декабря 2021 г.</i>   |                                  | <i>На 1 января 2021 г.</i>     |                                     |
|-------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|
|                                           | <i>Материнская организация</i> | <i>Компании под общим контролем</i> | <i>Материнская организация</i> | <i>Другие связанные общества</i> | <i>Материнская организация</i> | <i>Компании под общим контролем</i> |
| Прочие активы                             | –                              | –                                   | –                              | 25 193                           | –                              | 22 603                              |
| АФПП                                      | –                              | –                                   | –                              | 634 281                          | –                              | 888 664                             |
| Займы собственников<br>(от 0,2% до 12,8%) | –                              | –                                   | 78 903 276                     | –                                | 61 032 420                     | –                                   |
| Обязательства по аренде                   | –                              | –                                   | –                              | 653 376                          | –                              | 888 664                             |
| Прочие обязательства                      | –                              | –                                   | –                              | 70 979                           | –                              | 70 613                              |

Договоры аренды офисов, которые ранее были заключены с дочерней компанией Сименса, были расторгнуты 30 июня 2022 г. и перезаключены на третьих лиц арендаторов без замены базового актива. Договор займа от Сименса был переуступлен новому собственнику. Новый собственник Группа Инсайт простила 25 331 992 тыс. руб. от общей суммы долга по договору займа Компании, 54 816 519 тыс. руб. было погашено Компанией новому собственнику Группе Инсайт.

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с материнской организацией и другими связанными обществами:

|                                | <i>2022 г.</i>                 |                                  | <i>2021 г.</i>                 |                                  |
|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|
|                                | <i>Материнская организация</i> | <i>Другие связанные общества</i> | <i>Материнская организация</i> | <i>Другие связанные общества</i> |
| Процентные расходы по кредитам | (4 731 483)                    | –                                | (4 264 029)                    | –                                |
| Процентные расходы по аренде   | –                              | (22 649)                         | –                              | (54 416)                         |
| Услуги Сименса                 | –                              | (9 121)                          | –                              | (160 695)                        |

Также в 2021 году была осуществлена выплата материнской компании дивидендов в размере 1 800 000 тыс. руб.

## 23. Договорные и условные обязательства

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.



(в тысячах российских рублей)

## 23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Юридические вопросы (продолжение)

На 31 декабря 2022 г. Компания не формировала резервы по судебным делам, в связи с отсутствием высоковероятных убытков по судебным разбирательствам. На 31 декабря 2021 г. Компания участвовала в ряде судебных разбирательств, был сформирован резерв в размере 26 338 тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка (1 января 2021 г.: 15 467 тыс. руб.).

### Налогообложение

Деятельность Компании осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Компании применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. В отчетном периоде Компания определила свои налоговые обязательства, вытекающие из сделок с взаимозависимыми лицами, на основе фактических цен сделок.

На 31 декабря 2022 г. руководство Компании считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Компании в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

## 24. Движение финансовых обязательств

|                                | <b>Займы<br/>собственника</b> | <b>Кредиты<br/>банков</b> | <b>Обязательства<br/>по аренде</b> | <b>Итого</b>        |
|--------------------------------|-------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------|
| <b>1 января 2021 г.</b>        | <b>61 032 420</b>             | –                         | <b>888 664</b>                     | <b>61 921 084</b>   |
| Поступления                    | 19 617 477                    | 1 294                     | 259 476                            | <b>19 878 247</b>   |
| Выбытия                        | –                             | –                         | (378 856)                          | <b>(378 856)</b>    |
| Погашения                      | (1 688 547)                   | (1 294)                   | (115 908)                          | <b>(1 805 749)</b>  |
| Курсовые разницы               | (76 726)                      | –                         | –                                  | <b>(76 726)</b>     |
| Начисление процентных расходов | 4 264 029                     | –                         | 54 416                             | <b>4 318 445</b>    |
| Погашения процентных расходов  | (4 245 377)                   | –                         | (54 416)                           | <b>(4 299 793)</b>  |
| <b>31 декабря 2021 г.</b>      | <b>78 903 276</b>             | –                         | <b>653 376</b>                     | <b>79 556 652</b>   |
| Поступления                    | 1 504 501                     | 28 000 000                | –                                  | <b>29 504 501</b>   |
| Погашения                      | (54 816 519)                  | (2 700 000)               | (110 323)                          | <b>(57 626 842)</b> |
| Курсовые разницы               | (230 857)                     | –                         | –                                  | <b>(230 857)</b>    |
| Прощение долга                 | (25 331 992)                  | –                         | –                                  | <b>(25 331 992)</b> |
| Начисление процентных расходов | 4 731 483                     | 169 871                   | 43 352                             | <b>4 944 706</b>    |
| Погашения процентных расходов  | (4 759 892)                   | (256 154)                 | (43 352)                           | <b>(5 059 398)</b>  |
| <b>31 декабря 2022 г.</b>      | <b>–</b>                      | <b>25 213 717</b>         | <b>543 053</b>                     | <b>25 756 770</b>   |

*(в тысячах российских рублей)*

## **25. События после отчетной даты**

За период от отчетной даты до 31 мая 2023 г. со стороны банков установлены кредитные лимиты и подписаны кредитные соглашения на общую сумму 22 500 000 тыс. руб.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»

Прошито и пронумеровано 58 листа(ов)