

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ООО «ДельтаЛизинг»
и его дочерней организации
за 2023 год

Март 2024 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о консолидированной финансовой отчетности
ООО «ДельтаЛизинг»
и его дочерней организации**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	23
5. Изменение сравнительных данных	25
6. Денежные средства и их эквиваленты	30
7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	30
8. Активы, приобретенные для передачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	35
9. Лизинговые активы для продажи	35
10. Основные средства и активы в форме права пользования	36
11. Налогообложение	37
12. Прочие активы	38
13. Кредиты банков	38
14. Авансы, полученные от лизингополучателей	39
15. Прочие и оценочные обязательства	39
16. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным, изменение прочих резервов	39
17. Расходы на персонал, прочие операционные расходы и прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности	40
18. Управление рисками	40
19. Управление капиталом	49
20. Оценка справедливой стоимости	49
21. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения залога	52
22. Раскрытие информации о связанных сторонах	52
23. Договорные и условные обязательства	53
24. Движение финансовых обязательств	54
25. Дочерние организации	54
26. События после отчетной даты	55

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
ООО «ДельтаЛизинг»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «ДельтаЛизинг» и его дочерней организации («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2023 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 консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность

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



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате 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 Группы;
- ▶ 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 Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

- ▶ планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

29 марта 2024 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. Владивосток, пер. Ланинский, зд. 2.

Консолидированный отчет о финансовом положении

за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2023 г.	2022 г. (пересчитано)*	2021 г. (пересчитано)*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	6	8 370 508	2 510 572	1 721 639
Средства банков		250 979	—	—
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	7	58 085 136	56 319 801	69 797 538
Займы выданные		65 967	168 726	235 145
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	8	3 385 508	1 867 917	4 621 691
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	8	14 166 692	9 695 717	24 341 504
Лизинговые активы для продажи	9	301 623	369 449	309 823
НДС к возмещению		—	—	115 720
Предоплата по текущему налогу на прибыль		—	138 989	77 209
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	498 734	172 381	113 584
Основные средства	10	95 883	78 660	128 705
Активы в форме права пользования	10	458 614	507 425	634 281
Нематериальные активы		109 400	104 358	33 116
Прочие активы	12	547 661	478 342	540 465
Итого активы		86 336 705	72 412 337	102 670 420
Обязательства				
Займы, полученные от собственника	13	—	—	78 903 276
Кредиты банков	13	44 827 766	25 213 717	—
Авансы, полученные от лизингополучателей	14	8 244 876	6 703 689	12 924 152
Кредиторская задолженность перед поставщиками		304 247	194 417	283 813
Авансы, полученные от клиентов по лизинговым активам для продажи		1 300	3 870	13 636
Обязательства по аренде	10	489 472	543 053	653 376
НДС к уплате		377 069	1 850 089	—
Обязательство по текущему налогу на прибыль к уплате		128 650	—	—
Оценочные обязательства	15	9 270	—	26 338
Прочие обязательства	15	693 573	158 315	421 528
Итого обязательства		55 076 223	34 667 150	93 226 119
Собственный капитал				
Уставный капитал	19	85 509	85 509	85 509
Добавочный капитал	19	715 067	715 067	715 067
Нераспределенная прибыль	19	30 459 906	36 944 611	8 643 725
Итого собственный капитал		31 260 482	37 745 187	9 444 301
Итого собственный капитал и обязательства		86 336 705	72 412 337	102 670 420

* Сравнительные данные на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г., представлены с учетом ретроспективного пересчета (Примечание 5).

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства ООО «ДельтаЛизинг» 29 марта 2024 г.

Гончарук Максим Владимирович



Генеральный директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г. (пересчитано)*
Процентные доходы от финансового лизинга		10 696 648	12 445 470
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки, в т.ч.		1 571 656	1 053 702
<i>Процентные доходы по депозитам в банках</i>		1 011 509	671 570
<i>Процентные доходы от финансовых активов по амортизированной стоимости</i>		540 792	348 862
<i>Процентные доходы от займов выданных</i>		19 355	33 270
Процентные расходы, в т.ч.		(4 773 168)	(4 944 706)
<i>Процентные расходы по займам и кредитам</i>		(4 736 654)	(4 901 354)
<i>Процентные расходы по аренде</i>		(36 514)	(43 352)
Чистый процентный доход		7 495 136	8 554 466
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным	16	1 074 548	(1 485 581)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		88 595	141 886
Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности		194 826	21 879
Переменный доход по лизингу		91 043	57 359
Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности		25 305	6 533
Доход за оказание услуг агента по страхованию		59 571	–
Доходы/(расходы) от реализации лизинговых активов для продажи		13 468	(37 427)
Расходы на персонал	17	(2 090 969)	(2 071 336)
Прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности	17	(421 433)	(483 955)
Прочие операционные расходы	17	(383 088)	(280 643)
Амортизация нематериальных активов, основных средств и активов в форме права пользования		(187 807)	(184 968)
Изменение прочих резервов	16	(115 584)	(334 182)
Создание резерва под обесценение лизинговых активов для продажи	9	(100 261)	(34 671)
Прибыль до налогообложения		5 743 350	3 869 360
Расходы по налогу на прибыль	11	(1 228 055)	(900 466)
Чистая прибыль за год		4 515 295	2 968 894
Совокупный доход за год		4 515 295	2 968 894

* Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., представлены с учетом ретроспективного пересчета (Примечание 5).

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль*	Итого*
На 1 января 2022 г. (до пересчета)		85 509	715 067	9 563 635	10 364 211
Изменение учетной политики в части методики расчета резерва под ОКУ	5	–	–	155 430	155 430
Процентный доход при выдаче авансов поставщикам по лизинговым сделкам	5	–	–	(1 075 340)	(1 075 340)
На 1 января 2022 г. (пересчитано)		85 509	715 067	8 643 725	9 444 301
Чистая прибыль за год (пересчитано)		–	–	2 968 894	2 968 894
Итого совокупный доход за год (пересчитано)		–	–	2 968 894	2 968 894
Прощение долга по займам собственника		–	–	25 331 992	25 331 992
Итого операции с участником		–	–	25 331 992	25 331 992
На 31 декабря 2022 г. (пересчитано)		85 509	715 067	36 944 611	37 745 187
Чистая прибыль за год		–	–	4 515 295	4 515 295
Итого совокупный доход за год		–	–	4 515 295	4 515 295
Дивиденды уплаченные	19	–	–	(11 000 000)	(11 000 000)
Итого операции с участником		–	–	(11 000 000)	(11 000 000)
На 31 декабря 2023 г.		85 509	715 067	30 459 906	31 260 482

* Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., представлены с учетом ретроспективного пересчета (Примечание 5).

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2023 г.	2022 г. (пересчитано)*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		5 743 350	3 869 360
Амортизация	10	187 807	184 968
(Восстановление)/создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	16	(1 074 548)	1 485 581
Изменение прочих резервов	16	115 584	334 182
Создание резерва под обесценение лизинговых активов для продажи		100 261	34 671
Создание/(восстановление) оценочных обязательств		9 270	(26 338)
Изменение валютной переоценки по займам и кредитам полученным		–	(230 856)
Процентные доходы		(12 268 302)	(13 499 172)
Процентные расходы		4 773 168	4 944 706
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(2 413 410)	(2 902 898)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов/обязательств</i>			
Чистые инвестиции в лизинг		(625 723)	12 565 085
Займы выданные		102 760	66 418
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам и активы, приобретенные для передачи в лизинг		(6 104 149)	17 087 497
Лизинговые активы для продажи		126 983	(94 297)
Прочие активы		(320 298)	40 005
Авансы, полученные от лизингополучателей		1 538 617	(6 230 229)
Кредиторская задолженность перед поставщиками		109 830	(89 396)
НДС к уплате/возмещению		(1 473 020)	1 965 809
Прочие обязательства		609 344	(263 213)
Уплаченный налог на прибыль		(1 286 770)	(1 021 043)
Проценты уплаченные		(4 494 899)	(5 059 398)
Проценты полученные		12 043 819	12 926 242
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности		(2 186 916)	28 990 582
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(161 262)	(79 308)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		(161 262)	(79 308)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление займов собственника	24	–	1 504 501
Погашение займов собственнику		–	(54 816 519)
Поступление кредитов сторонних банков		38 951 050	28 000 000
Погашение кредитов сторонних банков		(19 615 270)	(2 700 000)
Арендные платежи по основной сумме долга		(127 666)	(110 323)
Выплата дивидендов	19	(11 000 000)	–
Чистое (расходование) /поступление денежных средств от финансовой деятельности		8 208 114	(28 122 341)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		5 859 936	788 933
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 510 572	1 721 639
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		8 370 508	2 510 572

* Сравнительные данные за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., представлены с учетом ретроспективного пересчета (Примечание 5).

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

ООО «ДельтаЛизинг» (далее – «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 ООО ЛК «Сименс Финанс» была переименована в ООО «ДельтаЛизинг».

Акционер	На 31 декабря 2023 г., %	На 31 декабря 2022 г., %
ООО Инвестиционная группа «Инсайт»	100%	100%
Итого	100%	100%

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. ООО 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. м.о. 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 2023 г. и на 31 декабря 2022 г., является Миракян Авет Владимирович.

В марте 2023 года ООО «ДельтаЛизинг» учредило с целью диверсификации бизнеса дочернее Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Бизнес» (далее по тексту – ООО «Дельта Бизнес») Основной деятельностью ООО «Дельта Бизнес» является деятельность страховых агентов, а также вспомогательная деятельность в сфере страхования.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. ООО «ДельтаЛизинг» с 14 марта 2023 г. имеет дочернюю компанию ООО «Дельта Бизнес» (совместно – Группа), совместных и ассоциированных организаций/предприятий нет (Примечание 25). Группа не выпустила в обращение ни долговые, ни долевые ценные бумаги, а также не имеет производных финансовых инструментов.

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

На 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. Группа имеет 23 представительства в Российской Федерации.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Группы на 31 декабря 2023 г. составляет 448 человека (на 31 декабря 2022 г.: 484 человек).

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Группа 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 консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с действующими стандартами МСФО на 31 декабря 2023 г.

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

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Экономическая среда

Влияние геополитической ситуации

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т.ч. в 2023 году, вводили 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.

Сворачивание российского направления иностранными поставщиками потребовало от Группы 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 Группы, 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 Группы. Группа продолжает осуществлять свою деятельность и обеспечивать малый и средний российский бизнес оборудованием, спецтехникой и транспортными средствами. При этом Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Группой

Учетная политика, принятая при составлении консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2022 год, за исключением принятых нового стандарта и поправок, вступивших в силу на 1 января 2023 г., приведенных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- ▶ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 12 «Международная налоговая реформа – модельные правила Pillar 2».

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Группа 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 Группы 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.

Группа 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 Группа 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).

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Группа 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

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

Бизнес-модель Группы 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 Группы, Группа 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 Группа 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 Группа 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 Группа классифицировала все имеющиеся у нее финансовые активы как оцениваемые по амортизационной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые обязательства Группы классифицируются как оцениваемые впоследствии:

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

Группа классифицировала все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

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 Группой 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 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 Группа 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 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г. (срок до 30 дней) и низкую вероятность дефолта банков, резерв под ожидаемые кредитные убытки на депозиты является несущественным.

Аренда

i. Группа в качестве арендатора

Группа 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. Группа 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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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 Группы 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.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа 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 Группой 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 Группа 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

Группа 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). Группа 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) – Группа в качестве арендодателя

Группа 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.

Группа 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. Группа 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 Группой 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 Группой 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 Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, а также по чистым инвестициям в лизинг.

Группа 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») и описанной 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 Группа применяет «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 Группа 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 Группа 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 («НДС») Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате в бюджет Российской Федерации в наиболее раннюю из следующих дат: (а) дата оплаты задолженности клиентами; или (б) дата отгрузки товаров, работ, услуг клиентам. НДС к возмещению представляет собой сумму НДС, уплачиваемого при приобретении товаров, работ, услуг, в том числе по активам, приобретенным в целях передачи в финансовую аренду (лизинг). Данный НДС подлежит к возмещению из бюджета РФ при наличии счетов-фактур, предоставленных поставщиком во исполнение договоров на приобретение товаров, работ, услуг (НДС с покупок). Позиция НДС к уплате либо к возмещению определяется как разница между обязательством по оплате НДС с суммы реализации (продажи товара или услуги), включая полученные авансовые платежи (НДС с продаж), и правом на возмещение НДС из бюджета с сумм приобретенных активов Группы и зачтенных авансовых платежей (НДС с покупок). Если разница положительная, то возникает обязанность уплатить НДС в бюджет, если отрицательная, то возникает право на возмещение денежных средств из бюджета Российской Федерации. Возмещение из бюджета Российской Федерации осуществляется после прохождения камеральной проверки налоговой декларации по НДС или в заявительном порядке в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации. НДС к возмещению оценивается на предмет обесценения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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;
- ▶ Группа 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
- ▶ Группа 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 Группа 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 Группы в этом активе.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- ▶ отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток и на момент ее совершения не приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц;
- ▶ в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным на будущие периоды, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- ▶ отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнесов, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток и на момент ее совершения не приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц;
- ▶ в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, ассоциированные организации, а также с долями участия в совместном предпринимательстве, отложенные налоговые активы признаются только в той мере, в которой есть вероятность восстановления временных разниц в обозримом будущем и возникновение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы.

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.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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.

Группа 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 Группы 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 Группа 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.

Вознаграждениям работникам

Группа 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 Группы.

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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, Группа 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 Группы, 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.

Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и валютой представления данной консолидированной 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 Группы 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2023 год.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»

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.

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

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

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.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую оценку арендных платежей по таким операциям.

(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) 21 «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- ▶ организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- ▶ в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- ▶ дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
 - ▶ характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
 - ▶ текущий обменный курс;
 - ▶ процесс оценки;
 - ▶ риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на ее финансовую отчетность, а также возможность их досрочного применения.

4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Классификация долей участника Компании

Согласно Уставу по состоянию на 31 декабря 2022 г., 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)

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Классификация долей участника Компании (продолжение)

Компания считает, что на 31 декабря 2022 г. вышеуказанные условия выполняются. Поэтому, несмотря на наличие у участников права выхода из Компании, чистые активы, причитающиеся участнику по состоянию на 31 декабря 2022 г. были классифицированы как собственный капитал. По состоянию на 31 декабря 2023 г. Группа внесла изменения в Устав от 15 ноября 2023 г., исключив из него 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. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2023 г. доли участия в Компании отвечают определению собственного капитала.

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 Группой. Расчеты ОКУ Группой 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 Группой 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, 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, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска или событие дефолта, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. на основании статистических данных по просроченной задолженности и макроэкономических составляющих для учета прогнозной информации при расчете ОКУ Группа 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.

Однако, благодаря стабилизации общеэкономической ситуации в 2023 году, превентивным действиям менеджмента Группы по управлению просроченной задолженности и успешному перезапуску бизнеса, показатель Уровень просроченной задолженности (далее – «NPL – Non-performing loans») на 31 декабря 2023 г. увеличился незначительно до 2,3% (за счет крупнейшего проблемного клиента Компании, в то время как качество остального портфеля улучшилось), при этом сократился объем ЧИЛ в низкой категории рейтинга, уменьшилось количество дефолтов. Основываясь на проведенном анализе статистических данных Группы относительно просроченной задолженности и дефолтов, а также учитывая фактический стабильный процесс снижения антикризисной надбавки, менеджмент Группы принял решение о роспуске антикризисной надбавки и о переходе в целях учета макроэкономических сценариев на обновленную методику по макрофакторной модели и анализ корреляции макрофакторов с уровнем NPL Группы (Примечание 18).

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2023 г., составила 1 092 667 тыс. руб. (2022 год: 2 167 213 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 7, 18.

(в тысячах российских рублей)

5. Изменение сравнительных данных

5.1. Изменение учетной политики

5.1.1 Изменение методики расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. Группа изменила учетную политику в части методики расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении чистых инвестиций в лизинг. Группа считает, что пересмотренная учетная политика обеспечивает надежное и надлежащее представление информации для пользователей.

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 г. резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывался с использованием упрощенного подхода, предусматривающего классификацию чистых инвестиций в лизинг в разрезе двух стадий кредитного риска (Стадия 2 и Стадия 3) и оценку резерва в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. Группа применила методику расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, изменив упрощенный подход на подход в соответствии с МСФО (IFRS) 9, основанный на классификации кредитных убытков по трем стадиям кредитного риска (Стадия 1, Стадия 2 и Стадия 3) и описанный в Пояснении 3 «Основные принципы учетной политики».

Соответствующие сравнительные данные были ретроспективно пересчитаны, эффект от пересчета представлен в таблицах ниже.

5.1.2 Изменение представления в консолидированном отчете о движении денежных средств статей, связанных с процентными доходами и процентными расходами

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. Группа изменила учетную политику в части представления в отчете о движении денежных средств денежных потоков, связанных с процентными доходами и расходами.

В соответствии с измененным подходом Группа представляет данные денежные потоки на валовой основе отдельными статьями в составе операционной деятельности, одновременно отражая сумму процентных доходов и процентных расходов в составе корректировок прибыли на операции неденежного характера.

Ранее в составе раздела денежных потоков от операционной деятельности Группа отражала нетто-сумму изменения начисленных процентов суммарно с валютной переоценкой по займам и кредитам, также учитывая влияние неоплаченных процентов при расчете изменения чистых инвестиций в лизинг в составе изменения операционных активов. Информация о денежных потоках по уплате процентов и от полученных процентов на валовой основе представлялась в качестве справочной непосредственно после отчета о движении денежных средств.

Руководство считает, что измененное представление приводит к более информативному и уместному представлению финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

Результаты реклассификации сравнительной информации приведены в таблицах ниже.

5.1.3 Реклассификация в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе доходов от штрафов по договорам финансовой аренды в переменный доход по лизингу

С целью представления в финансовой отчетности надежной и более уместной информации о штрафах по договорам финансовой аренды Группа выделила в консолидированном отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе доходы от штрафов по договорам финансовой аренды из строки «Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности» в строку «Переменный доход по лизингу».

Результаты реклассификации сравнительной информации приведены в таблицах ниже.

(в тысячах российских рублей)

5. Изменение сравнительных данных (продолжение)

5.2. Исправление сравнительных данных

5.2.1 Процентный доход при выдаче авансов поставщикам по лизинговым сделкам

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. был изменен подход к признанию процентного дохода, начисленного на авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам. Измененный подход подразумевает начисление процентов в составе процентного дохода от лизинговой деятельности после передачи предмета лизинга в лизинг.

Соответствующие сравнительные данные были ретроспективно пересчитаны, эффект от пересчета представлен в таблицах ниже.

5.2.2 Реклассификация НДС в отношении просроченной задолженности по договорам финансовой аренды в состав прочих активов

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. был изменен подход к порядку представления просроченной финансовой задолженности по договорам финансовой аренды. Измененный подход подразумевает реклассификацию относящегося к ней НДС вместе с начисленным в отношении него резервом в состав строки «Прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении. В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе изменение резерва под такой НДС реклассифицировано из строки «Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу» в строку «Изменение прочих резервов».

Результаты реклассификации сравнительной информации приведены в таблицах ниже.

5.2.3 Несвоевременное отражение операций, связанных с авансовыми расчетами

Часть операций по авансовым расчетам в 2021 и 2020 годах, были отражены в ненадлежащем периоде, что привело к искажению суммы денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2021 г. и суммы чистого поступления денежных средств от операционной деятельности за 2022 год, представленной в отчете о движении денежных средств.

В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа исправила описанное искажение, ретроспективно пересчитав соответствующие сравнительные данные. Эффект от пересчета представлен в таблицах ниже.

5.2.4 Изменение сравнительной информации в отношении чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости

В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа уточнила наименование одной из статей консолидированного отчета о финансовом положении, переименовав ее в «Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости». В связи с этим Группа уточнила представление информации в Примечании 7, представив в некоторых таблицах информацию о финансовых активах по амортизированной стоимости отдельно от информации о чистых инвестициях в лизинг.

Также Группа реклассифицировала в консолидированном отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе доходы от финансовых активов по амортизированной стоимости из строки «Процентные доходы от финансового лизинга» в строку «Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки».

5.3. Прочие изменения представления данных в консолидированном отчете о движении денежных средств

В данной консолидированной финансовой отчетности Группа изменила представление консолидированного отчета о движении денежных средств в связи со следующими реклассификациями в разделе «Чистое увеличение/уменьшение операционных активов/обязательств»:

- 1) объединены строки «Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам» и «Активы, приобретенные для передачи в лизинг»;
- 2) объединены строки «НДС к уплате» и «НДС к возмещению».

Руководство считает, что измененное представление приводит к более информативному и уместному представлению финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

(в тысячах российских рублей)

5. Изменение сравнительных данных (продолжение)

5.3. Прочие изменения представления данных в консолидированном отчете о движении денежных средств (продолжение)

Указанные выше добровольное изменение учетной политики и прочие изменения подходов не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.

В таблице ниже представлено влияние изменений на сравнительные данные на 31 декабря 2022 г. в консолидированном отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2022 г. (до пересчета)	Изменение методики расчета резерва под ОКУ	Процентный доход при выдаче авансов поставщикам	Рекласси- фикация НДС в отношении просроченной задолженности в состав прочих активов	31 декабря 2022 г. (пересчитано)
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	56 381 178	60 248	–	(121 625)	56 319 801
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	10 614 164	–	(918 447)	–	9 695 717
Отложенные активы по налогу на прибыль	741	(12 049)	183 689	–	172 381
Прочие активы	356 717	–	–	121 625	478 342
Итого активы	73 098 896	48 199	(734 758)	–	72 412 337
Нераспределенная прибыль	37 631 170	48 199	(734 758)	–	36 944 611
Итого собственный капитал	38 431 746	48 199	(734 758)	–	37 745 187
Итого собственный капитал и обязательства	73 098 896	48 199	(734 758)	–	72 412 337

В таблице ниже представлено влияние изменений на сравнительные данные на 31 декабря 2021 г. в консолидированном отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2021 г. (до пересчета)	Изменение методики расчета резерва под ОКУ	Процентный доход при выдаче авансов поставщикам	Рекласси- фикация НДС в отношении просроченной задолженности в состав прочих активов	Несвоевре- менное отражение операций, связанных с авансовыми расчетами	31 декабря 2021 г. (пересчитано)
Денежные средства и их эквиваленты	1 843 830	–	–	–	(122 191)	1 721 639
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	69 675 512	194 287	–	(72 261)	–	69 797 538
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	25 248 327	–	(1 344 175)	–	437 352	24 341 504
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	(38 857)	152 441	–	–	113 584
Прочие активы	468 204	–	–	72 261	–	540 465
Итого активы	103 391 563	155 430	(1 191 734)	–	315 161	102 670 420
Авансы и переплаты, полученные от лизингополучателей	12 515 897	–	–	–	408 255	12 924 152
Кредиторская задолженность перед поставщиками	376 907	–	–	–	(93 094)	283 813
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	116 394	–	(116 394)	–	–	–
Итого обязательства	93 027 352	–	(116 394)	–	315 161	93 226 119
Нераспределенная прибыль	9 563 635	155 430	(1 075 340)	–	–	8 643 725
Итого собственный капитал	10 364 211	155 430	(1 075 340)	–	–	9 444 301
Итого собственный капитал и обязательства	103 391 563	155 430	(1 191 734)	–	315 161	102 670 420

(в тысячах российских рублей)

5. Изменение сравнительных данных (продолжение)

5.3. Прочие изменения представления данных в консолидированном отчете о движении денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние изменений на сравнительные данные за 2022 год в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	2022 г. (до пересчета)	Изменение методики расчета резерва под ОКУ	Процентный доход при выдаче авансов поставщикам	Рекласси- фикация НДС в отношении просроченной задолжен- ности в составе прочих активов	Рекласси- фикация доходов от штрафов в переменен- ный доход по лизингу	Рекласси- фикация процентного дохода от финансовых активов по амортизи- рованной стоимости	2022 г. (после пересчета)
Процентные доходы от финансового лизинга	11 729 622	–	1 064 710	–	–	(348 862)	12 445 470
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки, в т.ч.	704 840	–	–	–	–	348 862	1 053 702
Процентные доходы от финансовых активов по амортизированной стоимости	–	–	–	–	–	348 862	348 862
Финансовый доход	638 982	–	(638 982)	–	–	–	–
Чистый процентный доход	8 128 738	–	425 728	–	–	–	8 554 466
Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности	79 238	–	–	–	(57 359)	–	21 879
Переменный доход по лизингу	–	–	–	–	57 359	–	57 359
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным	(1 373 660)	(134 039)	–	22 118	–	–	(1 485 581)
Изменение прочих резервов	(312 064)	–	–	(22 118)	–	–	(334 182)
Прибыль до налогообложения	3 577 671	(134 039)	425 728	–	–	–	3 869 360
Расходы по налогу на прибыль	(842 128)	26 808	(85 146)	–	–	–	(900 466)
Чистая прибыль за год	2 735 543	(107 231)	340 582	–	–	–	2 968 894
Совокупный доход за год	2 735 543	(107 231)	340 582	–	–	–	2 968 894

(в тысячах российских рублей)

5. Изменение сравнительных данных (продолжение)

5.3. Прочие изменения представления данных в консолидированном отчете о движении денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние изменений на сравнительные данные за 2022 год в консолидированном отчете о движении денежных средств:

	2022 г. (до пересчета)	Изменение методики расчета резерва под ОКУ	Процентный доход при выдаче авансов поставщи- кам по лизинговым сделкам	Несвоевре- менное отражение операций, связанных с авансовыми расчетами	Рекласси- фикация НДС в отношении просро- ченной задолжен- ности в составе прочих активов	Объединение строк в ОДДС	Изменение представ- ления процентов в ОДДС	2022 г. (после пересчета)
Денежные потоки от операционной деятельности								
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	3 577 671	(134 039)	425 728	–	–	–	–	3 869 360
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 373 660	134 039	–	–	(22 118)	–	–	1 485 581
Изменение прочих резервов	312 064	–	–	–	22 118	–	–	334 182
Изменение валютной переоценки по займам и кредитам полученным	(345 549)	–	–	–	–	–	114 693	(230 856)
Процентные доходы	–	–	–	–	–	–	(13 499 172)	(13 499 172)
Процентные расходы	–	–	–	–	–	–	4 944 706	4 944 706
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах								
	5 111 147	–	425 728	–	–	–	(8 439 773)	(2 902 898)
<i>Чистое увеличение/уменьшение операционных активов/обязательств</i>								
Чистые инвестиции в лизинг	11 920 674	–	–	–	71 482	–	572 929	12 565 085
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	14 344 359	–	–	–	–	(14 344 359)	–	–
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	2 753 774	–	–	–	–	(2 753 774)	–	–
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам и активы, приобретенные для передачи в лизинг	–	–	(425 728)	437 352	–	17 075 873	–	17 087 497
Прочие активы	111 487	–	–	–	(71 482)	–	–	40 005
Авансы, полученные от лизингополучателей	(5 821 974)	–	–	(408 255)	–	–	–	(6 230 229)
Кредиторская задолженность перед поставщиками	(182 490)	–	–	93 094	–	–	–	(89 396)
НДС к возмещению	115 720	–	–	–	–	(115 720)	–	–
НДС к уплате	1 850 089	–	–	–	–	(1 850 089)	–	–
НДС к уплате/возмещению	–	–	–	–	–	1 965 809	–	1 965 809
Проценты уплаченные	–	–	–	–	–	–	(5 059 398)	(5 059 398)
Проценты полученные	–	–	–	–	–	–	12 926 242	12 926 242
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности								
	28 868 391	–	–	122 191	–	–	–	28 990 582
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов								
	666 742	–	–	122 191	–	–	–	788 933
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 843 830	–	–	(122 191)	–	–	–	1 721 639
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	2 510 572	–	–	–	–	–	–	2 510 572

В настоящей консолидированной финансовой отчетности были также переименованы некоторые статьи и исключены отдельные промежуточные итоги:

В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе

- Статья «Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу, займам выданным и факторингу» переименована в «Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным».
- Промежуточный итог «Доход от основной деятельности» исключен.
- Статья «Изменение прочих резервов, списания» переименована в «Изменение прочих резервов».

В консолидированном отчете о движении денежных средств

- Статья «Изменение начисленных процентных доходов и валютной переоценки по займам и кредитам полученным» переименована в «Изменение валютной переоценки по займам и кредитам полученным».
- Промежуточный итог «Чистые денежные потоки/(оттоки) от операционной деятельности до налога на прибыль» исключен.
- Изменения операционных активов и обязательств представлены под общим заголовком «Чистое увеличение/уменьшение операционных активов и обязательств».
- Статья «Авансы и предоплаты, полученные от лизингополучателей» переименована в «Авансы, полученные от лизингополучателей».

(в тысячах российских рублей)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Наличные средства	13	15
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	137 995	96 457
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	8 232 500	2 377 200
Овернайт	–	36 900
Денежные средства и их эквиваленты	<u>8 370 508</u>	<u>2 510 572</u>

На 31 декабря 2023 г. средства в сумме 8 370 508 тыс. руб. (2022 год: 2 510 572 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах, овернайтх и депозитах в трех банках, которые являются основными контрагентами Группы по расчетам. Банки имеют высокие рейтинги (ruA+, ruAAA) и первый этап обесценения.

7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. валовые и чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.*</u>
До 1 года	33 787 728	33 982 184
От 1 года до 2 лет	19 765 637	19 645 755
От 2 до 3 лет	9 910 775	9 511 986
От 3 до 4 лет	3 965 241	4 018 175
От 4 до 5 лет	1 520 181	1 048 526
Более 5 лет	549 528	601 787
Валовые инвестиции в лизинг	<u>69 499 090</u>	<u>68 808 413</u>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов	(14 146 874)	(12 421 972)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	<u>55 352 216</u>	<u>56 386 441</u>
Финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	3 821 996	2 079 401
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	<u>59 174 212</u>	<u>58 465 842</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 089 076)	(2 146 041)
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости после вычета резерва	<u>58 085 136</u>	<u>56 319 801</u>

* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа представила финансовые активы по амортизированной стоимости (ранее раскрывавшиеся в составе чистой инвестиции в лизинг) в качестве отдельной статьи раскрытия и изменила сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Финансовые активы по амортизированной стоимости представляют собой дебиторскую задолженность по сделкам продажи с обратной арендой, в которых Группа приобретает актив у продавца и передает актив продавцу в аренду с предоставлением продавцу права выкупа актива по окончании срока аренды. Группа применяет требования МСФО 9 по учету таких операций, так как Группа не получает контроль над приобретаемым активом.

Анализ чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости после вычета резервов по валютам представлен ниже:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Рубли	57 825 353	55 883 064
Доллары США	7 239	21 491
Евро	252 544	415 246
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости после вычета резерва	<u>58 085 136</u>	<u>56 319 801</u>

(в тысячах российских рублей)

7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлены экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по секторам экономики лизингополучателей:

	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	14 968 223	25%	14 814 007	25%
Металлообработка и машиностроение	10 687 402	18%	8 701 404	15%
Пищевая промышленность	5 658 104	10%	5 859 784	10%
Транспорт	5 819 445	10%	5 499 861	10%
Строительство	5 319 074	9%	5 986 518	10%
Горнодобывающая промышленность	5 266 140	9%	4 877 800	8%
Услуги	4 594 906	8%	5 127 114	9%
Торговля	5 020 256	8%	4 847 430	8%
Сельское и лесное хозяйство	1 840 662	3%	2 751 924	5%
Итого чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	59 174 212	100%	58 465 842	100%

По состоянию на 31 декабря 2023 г. совокупная сумма по крупнейшим 20 лизингополучателям составляет 12% чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2022 г.: 12%).

Ниже представлены экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по типам предметов лизинга:

	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленное оборудование	12 934 003	22%	13 481 887	23%
Металлообрабатывающее оборудование	12 223 915	21%	9 298 855	16%
Строительное оборудование и спецтехника	11 178 765	19%	12 026 423	21%
Транспортные средства	7 220 610	12%	7 627 458	13%
Машины и оборудование (прочие)	6 205 000	10%	6 412 612	11%
Пищевое оборудование	5 635 098	10%	6 063 638	10%
Прочее	3 776 820	6%	3 554 969	6%
Итого чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	59 174 211	100%	58 465 842	100%

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2023 год:

Чистые инвестиции в лизинг	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Балансовая стоимость до ОКУ				
На 1 января 2023 г.*	49 907 053	3 930 339	2 549 049	56 386 441
Новые созданные активы	26 595 232	–	–	26 595 232
Активы, которые были погашены	(8 075 500)	(832 232)	(338 571)	(9 246 303)
Переводы в Этап 1	1 489 526	(1 454 409)	(35 117)	–
Переводы в Этап 2	(1 495 282)	1 495 282	–	–
Переводы в Этап 3	(401 341)	(426 119)	827 460	–
Текущие погашения	(16 732 772)	(706 545)	(203 359)	(17 642 676)
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА**	–	(476 473)	(264 005)	(740 478)
На 31 декабря 2023 г.	51 286 916	1 529 843	2 535 457	55 352 216

* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2023 г.

** ДФА – договор финансовой аренды.

(в тысячах российских рублей)

7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 г.*	990 856	239 160	851 438	2 081 454
Новые созданные или приобретенные активы	137 213	–	–	137 213
Активы, которые были погашены	(153 861)	(72 535)	(182 668)	(409 064)
Переводы в Этап 1	79 213	(75 712)	(3 501)	–
Переводы в Этап 2	(33 595)	33 595	–	–
Переводы в Этап 3	(109 035)	(36 433)	145 468	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(78 671)	(9 716)	58 132	(30 255)
Создание/восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	(792 558)	(5 724)	220 260	(578 022)
Восстановление резервов в результате расторжения ДФА	–	(12 848)	(110 593)	(123 441)
На 31 декабря 2023 г.	39 562	59 787	978 536	1 077 885

* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2023 г.

<i>Финансовые активы по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость до ОКУ на 1 января 2023 г.*	1 612 424	431 700	35 278	2 079 402
Новые созданные активы	2 895 101	–	–	2 895 101
Активы, которые были погашены	(205 479)	(107 774)	(26 474)	(339 727)
Переводы в Этап 1	289 282	(289 282)	–	–
Переводы в Этап 2	(48 386)	48 386	–	–
Текущие погашения	(764 938)	(43 149)	(4 693)	(812 780)
На 31 декабря 2023 г.	3 778 004	39 881	4 111	3 821 996

* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2023 г.

<i>Финансовые активы по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 г.*	27 084	23 196	14 307	64 587
Новые созданные или приобретенные активы	4 682	–	–	4 682
Активы, которые были погашены	(3 924)	(2 952)	(8 040)	(14 916)
Переводы в Этап 1	16 204	(16 204)	–	–
Переводы в Этап 2	(847)	847	–	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(16 105)	(838)	–	(16 943)
Создание/восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	(21 901)	(529)	(3 789)	(26 219)
На 31 декабря 2023 г.	5 193	3 520	2 478	11 191

* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

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

<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость до ОКУ на 1 января 2022 г.*	63 980 458	2 293 175	817 100	67 090 733
Новые созданные активы	19 397 569	–	–	19 397 569
Активы, которые были погашены	(8 147 982)	(462 434)	(111 032)	(8 721 448)
Переводы в Этап 1	350 083	(338 853)	(11 230)	–
Переводы в Этап 2	(4 417 657)	4 417 657	–	–
Переводы в Этап 3	(1 933 900)	(381 599)	2 315 499	–
Текущие погашения	(19 321 518)	(1 415 409)	(305 578)	(21 042 505)
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	–	(182 198)	(155 710)	(337 908)
На 31 декабря 2022 г.*	49 907 053	3 930 339	2 549 049	56 386 441

* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 г. и на 31 декабря 2022 г.

<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 г.*	217 317	35 546	357 834	610 697
Новые созданные или приобретенные активы	563 647	–	–	563 647
Активы, которые были погашены	(9 861)	(7 219)	(13 760)	(30 840)
Переводы в Этап 1	5 655	(2 224)	(3 431)	–
Переводы в Этап 2	(87 954)	87 954	–	–
Переводы в Этап 3	(155 635)	(6 045)	161 680	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(1 872)	119 617	336 299	454 044
Создание/ Восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	459 559	14 156	90 141	563 856
Восстановление резервов в результате расторжения ДФА	–	(2 625)	(77 325)	(79 950)
На 31 декабря 2022 г.*	990 856	239 160	851 438	2 081 454

* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 г. и на 31 декабря 2022 г.

<i>Финансовые активы по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Балансовая стоимость до ОКУ на 1 января 2022 г.*	2 590 895	658 152	138 196	3 387 243
Новые созданные активы	386 276	–	–	386 276
Активы, которые были погашены	(459 796)	(150 804)	(25 105)	(635 705)
Переводы в Этап 1	75 922	–	(75 922)	–
Переводы в Этап 2	(198 528)	198 528	–	–
Переводы в Этап 3	(44 658)	–	44 658	–
Текущие погашения	(737 688)	(201 264)	(46 549)	(985 501)
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	–	(72 912)	–	(72 912)
На 31 декабря 2022 г.*	1 612 423	431 700	35 278	2 079 401

* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 г. и на 31 декабря 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Финансовые активы по амортизированной стоимости	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 г.*	9 062	16 862	43 816	69 740
Новые созданные или приобретенные активы	1 922	–	–	1 922
Активы, которые были погашены	(712)	(701)	(4 224)	(5 637)
Переводы в Этап 1	32 586	–	(32 586)	–
Переводы в Этап 2	(815)	815	–	–
Переводы в Этап 3	(93)	–	93	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(31 417)	6 139	7 359	(17 919)
Создание/восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	16 551	2 633	(151)	19 033
Восстановление резервов в результате расторжения ДФА	–	(2 552)	–	(2 552)
На 31 декабря 2022 г.*	27 084	23 196	14 307	64 587

* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 г. и на 31 декабря 2022 г.

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 Группой 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 Группа является по ним выгодоприобретателем.

Если предположить, что по всем чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение остатка резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг, находящимся в стадии 3 на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. составило бы:

	2023 г.	2022 г.
Этап 3	(290 960)	(317 097)
Всего эффекта на резерв под ОКУ	(290 960)	(317 097)

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

(в тысячах российских рублей)

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.

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	3 393 241	1 867 917
Резервы на активы, приобретенные для передачи в лизинг	(7 733)	–
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	3 385 508	1 867 917
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	14 214 881	9 942 739
Резерв	(48 189)	(247 022)
Авансы, выданные поставщикам после резервов	14 166 692	9 695 717
Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	17 552 200	11 563 634

По четырнадцати ДФА создан индивидуальный резерв на авансы по семи контрагентам в общем размере 48 189 тыс. руб. на 31 декабря 2023 г. Общая сумма авансов, выданных по данным ДФА, составляет 894 991 тыс. руб. на 31 декабря 2023 г.

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.

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».

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Стоимость изъятых активов до списания до чистой цены реализации	421 610	445 816
Списание стоимости до чистой цены реализации	(119 987)	(76 367)
Стоимость изъятых активов после учета списания до чистой цены реализации	301 623	369 449

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 1 января	369 449	309 823
Стоимость изъятых лизинговых активов, полученных для продажи	159 419	194 925
Стоимость лизинговых активов, реализованных в отчетном периоде	(126 984)	(100 628)
Восстановление/(обесценение) списания до чистой цены реализации лизинговых активов для продажи в течение года	(100 261)	(34 671)
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 31 декабря	301 623	369 449

В результате выбытия изъятых лизинговых активов для продажи по причине их реализации получен доход в 2023 году 13 468 тыс. руб. (в 2022 году: убыток 37 427 тыс. руб.), которые отражены в Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в строке «Доходы/(расходы) от реализации лизинговых активов для продажи».

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств и активов в форме права пользования:

	Активы в собственности Группы			Активы в форме права пользования (аренда офисов)	Всего основных средств и активов в форме права пользования
	Мебель и прочее офисное оборудование	Компьютеры и прочее ИТ-оборудование	Транспортные средства компании		
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2023 г.	27 900	50 459	185 455	720 425	984 239
Поступления	11 574	10 293	37 522	4 821	64 210
Выбытие	(1 088)	(329)	(12 501)	(6 945)	(20 863)
Модификация	–	–	–	(29 198)	(29 198)
На 31 декабря 2023 г.	38 386	60 423	210 476	689 103	998 388
Накопленная амортизация					
На 1 января 2023 г.	(13 602)	(32 998)	(138 554)	(213 000)	(398 154)
Начисленная амортизация	(4 236)	(10 225)	(24 652)	(138 073)	(177 186)
Выбытие	1 088	329	9 448	3 472	14 337
Модификация	–	–	–	117 112	117 112
На 31 декабря 2023 г.	(16 750)	(42 894)	(153 758)	(230 489)	(443 891)
Чистая балансовая стоимость					
На 1 января 2023 г.	14 298	17 461	46 901	507 425	586 085
На 31 декабря 2023 г.	21 636	17 529	56 718	458 614	554 497

	Активы в собственности Группы			Активы в форме права пользования (аренда офисов)	Всего основных средств и активов в форме права пользования
	Мебель и прочее офисное оборудование	Компьютеры и прочее ИТ-оборудование	Транспортные средства компании		
Первоначальная стоимость					
На 1 января 2022 г.	34 111	92 084	214 184	720 425	1 060 804
Поступления	12 021	15 635	18 740	–	46 396
Выбытие	(18 232)	(57 260)	(47 469)	–	(122 961)
На 31 декабря 2022 г.	27 900	50 459	185 455	720 425	984 239
Накопленная амортизация					
На 1 января 2022 г.	(19 168)	(71 493)	(121 013)	(86 144)	(297 818)
Начисленная амортизация	(12 091)	(18 994)	(25 474)	(126 856)	(183 415)
Выбытие	17 657	57 490	7 932	–	83 079
На 31 декабря 2022 г.	(13 602)	(32 997)	(138 555)	(213 000)	(398 154)
Чистая балансовая стоимость					
На 1 января 2022 г.	14 943	20 591	93 171	634 281	762 986
На 31 декабря 2022 г.	14 298	17 462	46 900	507 425	586 085

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

По состоянию на 31 декабря 2023 г. обязательства по аренде составили 489 472 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 543 053 тыс. руб., на 1 января 2022 г.: 653 376 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. В декабре 2023 года Группой был досрочно расторгнут договор аренды офиса в Ярославле в связи с переездом в новый офис, и соответственно, отражено прекращение признания обязательства по аренде по старому договору на дату его расторжения и признание АФПП и обязательства по аренде по новому договору на дату начала аренды.

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 554 408)	(959 263)
Экономия/(расход) по отложенному налогу на прибыль	326 353	58 797
Расход по налогу на прибыль	<u>(1 228 055)</u>	<u>(900 466)</u>

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 Группы в 2023, 2022 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>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Прибыль/(убыток) до налогообложения	5 743 350	3 869 360
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(1 148 670)	(773 872)
Налог на сверхприбыль	(65 538)	–
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(13 847)	(126 594)
Расход по налогу на прибыль	<u>(1 228 055)</u>	<u>(900 466)</u>

Эффективная ставка по налогу на прибыль за 2023 год составила 21,4% (2022 год: 23,3%).

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.

	<u>На 1 января 2021 г.</u>	<u>В отчете о прибыли или убытке</u>	<u>На 31 декабря 2021 г.</u>	<u>В отчете о прибыли или убытке</u>	<u>На 31 декабря 2022 г.</u>	<u>В отчете о прибыли или убытке</u>	<u>На 31 декабря 2023 г.</u>
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	269 320	(58 805)	210 515	(124 748)	85 767	221 167	306 934
Резервы по авансам	–	34 796	34 796	72 790	107 586	(9 085)	98 501
Лизинговые активы для продажи	–	433	433	(322)	111	7 640	7 751
Кредиторская задолженность и оценочные обязательства	43 693	(21 696)	21 997	(3 331)	18 666	110 870	129 536
Кредиты полученные	–	–	–	–	–	30 153	30 153
Нематериальные активы	–	1 620	1 620	2 499	4 119	(4 119)	–
Отложенный налоговый актив	<u>313 013</u>	<u>(43 652)</u>	<u>269 361</u>	<u>(53 112)</u>	<u>216 249</u>	<u>356 626</u>	<u>572 875</u>
Доходы начисленные	(61 855)	(244)	(62 099)	62 099	–	–	–
Прочие активы	(86 640)	312	(86 328)	62 159	(24 169)	(46 160)	(70 329)
Основные средства	(4 341)	(3 009)	(7 350)	4 908	(2 442)	(1 370)	(3 812)
Кредиты полученные	–	–	–	(17 257)	(17 257)	17 257	–
Отложенное налоговое обязательство	<u>(152 836)</u>	<u>(2 941)</u>	<u>(155 777)</u>	<u>111 909</u>	<u>(43 868)</u>	<u>(30 273)</u>	<u>(74 141)</u>
Итого в отчете о прибыли или убытке		<u>(46 593)</u>		<u>58 797</u>		<u>326 353</u>	
Чистый отложенный налоговый актив	<u>160 177</u>		<u>113 584</u>		<u>172 381</u>		<u>498 734</u>

Группа отражает в своей консолидированной 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 2023 г. чистый отложенный налоговый актив в размере 498 734 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 172 381 тыс. руб.) был признан в полном объеме в консолидированной финансовой отчетности, так как руководство Группы рассчитывает на зачет указанного чистого отложенного налогового актива против налогооблагаемой прибыли в течение последующих лет.

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение (продолжение)

Налог на сверхприбыль в августе 2023 года был принят Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», устанавливающий порядок определения и уплаты разового налога на сверхприбыль. Закон вступает в силу с 1 января 2024 г. Согласно положениям данного закона российские организации, постоянные представительства иностранных организаций, а также иностранные организации, признаваемые налоговыми резидентами РФ (за рядом предусмотренных в законе исключений), в срок до 25 января 2024 г. должны представить в налоговые органы соответствующую налоговую декларацию и до 28 января 2024 г. уплатить налог на сверхприбыль, рассчитываемый по ставке 10%. Налоговая база по налогу на сверхприбыль определяется как превышение средней арифметической величины прибыли за 2021-2022 годы над аналогичным показателем за 2018-2019 годы. Законом предусмотрен ряд особенностей при исчислении налоговой базы, в том числе для компаний, являвшихся в указанных периодах участниками консолидированной группы налогоплательщиков. Законом также предусмотрена возможность добровольной уплаты «обеспечительного платежа» в период с 1 октября по 30 ноября 2023 г., сумма которого сформирует налоговый вычет, на который налогоплательщик будет вправе уменьшить сумму налога. При этом размер такого вычета не может превышать половину суммы исчисленного налога. В случае возврата (полностью или частично) обеспечительного платежа на основании заявления налогоплательщика вычет признается равным нулю. Руководство Группы пришло к выводу, что отдельные компании Группы являются плательщиками данного налога. Группа воспользовалась возможностью снижения суммы налога за счет внесения обеспечительного платежа. В настоящей консолидированной финансовой отчетности в составе расходов по текущему налогу на прибыль отражена сумма налога на сверхприбыль в размере 65 538 тыс. руб.

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Прочие финансовые активы		
Задолженность по штрафным санкциям по договорам финансовой аренды	5 237	631
Дебиторская задолженность поставщиков по расторгнутым договорам поставки	277 005	248 239
НДС с просроченной задолженности лизингополучателей	224 273	178 932
Прочая дебиторская задолженность	53 658	81 881
Итого прочие финансовые активы до резервов	560 173	509 683
Резервы под ожидаемые убытки по прочим финансовым активам	(307 570)	(290 910)
Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	252 603	218 773
Авансы, выданные сотрудникам	1 493	2 867
Авансы, выданные прочим контрагентам по хозяйственным договорам	49 823	51 995
Предоплаты по страхованию	243 742	204 707
Итого прочие нефинансовые активы	295 058	259 569
Итого прочие активы	547 661	478 342

13. Кредиты банков

На 31 декабря 2023 г. размер задолженности по кредитам сторонних банков составил 44 827 766 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 25 213 717 тыс. руб.), данное финансовое обязательство оценивается по амортизационной стоимости, процентные расходы рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Группа имеет кредиты в российских рублях в нескольких банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации, со сроками погашения в 2025-2029 годах. Кредитов в иностранной валюте у Группы нет. В кредитных договорах используются как фиксированные, так и плавающие ставки.

В рамках условий кредитных договоров Группа должна соблюдать ковенанты. Ковенанты выполнены на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. соответственно.

В качестве обеспечения залога Группа предоставляет залогов прав (требований) по договорам финансовой аренды, что подробно раскрыто в Примечании 21.

(в тысячах российских рублей)

14. Авансы, полученные от лизингополучателей

Авансы, полученные от 10 крупнейших клиентов, составляют 21% от всех авансов, полученных на 31 декабря 2023 г. (31 декабря 2022 г.: 37%).

15. Прочие и оценочные обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Прочие обязательства		
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность за аудиторские и сопутствующие услуги	15 250	11 306
Обязательства по возмещению затрат лизингополучателя на ремонт	11 056	24 855
Обязательства по хозяйственным договорам	3 640	28 410
Кредиторская задолженность перед Сименс по договорам услуг	–	–
Обязательства по ИТ услугам	–	13 062
Итого прочие финансовые обязательства	<u>29 946</u>	<u>77 633</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательство на выплату премий	593 413	16 120
Обязательство на выплату отпусков	49 116	64 562
Кредиторская задолженность по заработной плате, включая НДФЛ и взносы	20 743	–
Оценочные обязательства по судебным искам	9 270	–
Кредиторская задолженность по транспортному налогу и налогу на имущество	355	–
Прочие нефинансовые обязательства	<u>672 897</u>	<u>80 682</u>
Прочие обязательства	<u>702 843</u>	<u>158 315</u>

В 2023 году Группа внедрила программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой выплаты производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности. Для отражения обязательств по данной программе Группа признала оценочное обязательство в строке «Обязательство на выплату премий».

16. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным, изменение прочих резервов

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

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу, займам выданным и факторингу		
Изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу	1 056 965	(1 465 604)
Изменение резервов под ОКУ по займам выданным	17 583	(19 999)
Изменение резервов под ОКУ по факторингу	–	22
Всего изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу, займам выданным и факторингу	<u>1 074 548</u>	<u>(1 485 581)</u>
Изменение прочих резервов		
Создание резервов под обесценение по авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам, по которым ожидается поставка и передача в лизинг	198 833	(247 022)
Создание резервов по прочим активам	(306 684)	(94 813)
Прочие изменения в резервах, в т.ч. по судебным искам	(7 733)	7 653
Всего изменение прочих резервов	<u>(115 584)</u>	<u>(334 182)</u>

(в тысячах российских рублей)

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:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
Заработная плата	(1 185 583)	(913 790)
Премии	(617 000)	(824 366)
Страховые взносы	(270 074)	(313 406)
Добровольное медицинское страхование	(18 312)	(19 774)
Расходы на персонал	<u>(2 090 969)</u>	<u>(2 071 336)</u>
Командировочные и представительские расходы	(38 254)	(15 073)
Аренда и коммунальные услуги	(20 129)	(25 829)
Связь и интернет	(14 251)	(15 221)
Программное обеспечение, обслуживание компьютеров и оргтехники, ИТ услуги	(131 155)	(98 505)
Обучение	(5 867)	(4 738)
Маркетинг и реклама	(23 250)	(6 576)
Аудиторские и сопутствующие услуги	(18 574)	(13 577)
Консультационные услуги	(31 720)	(14 959)
Услуги Сименса	–	(9 121)
Прочее	(99 888)	(77 044)
Прочие операционные расходы	<u>(383 088)</u>	<u>(280 643)</u>
Расходы на страхование	(374 408)	(442 062)
Поиск и привлечение клиентов	(29 216)	(22 051)
Прочее	(17 809)	(19 842)
Прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности	<u>(421 433)</u>	<u>(483 955)</u>

18. Управление рисками

Введение

Деятельности Группы присущи риски. Управление рисками Группы 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.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена кредитному риску. Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не исполняют 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.

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

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

Группа использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (рейтинги лизингополучателей и поручителей), рейтинги платежной дисциплины и коды (классификаторы) рисков неплатежеспособности для мониторинга кредитного риска. Функция ежедневного мониторинга просроченной задолженности возложена на Кредитный отдел 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 Группы.

При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, у Группы 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, Группа обращается в суд и правоохранительные органы; данные функции возложены соответственно на Юридический отдел и Отдел экономической безопасности.

Оценка обесценения

Группа 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 Группа 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 общего подхода к резервированию.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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. 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 Группой.

Группа 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 Группа 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 или 3.
- 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 Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни актива.

Группа 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 (при этом просроченная задолженность может быть менее 90 дней).. Например, финансовые инструменты будут отнесены к Этапу 3 при обращении Компании в суд против Должника с целью принудительной выплаты дебиторской задолженности, изъятия, признании должника банкротом, или при принятии заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом, например, оспаривание условий лизинговой сделки в суде. Финансовые инструменты с выявленными признаками недобросовестных действий со стороны контрагента также относятся к Этапу 3. В случае выздоровления клиента из дефолта (в том числе при факте отсутствия просроченной задолженности), на период мониторинга финансовый инструмент также может находиться в стадии 3 до принятия решения о пересмотре внутреннего кредитного рейтинга клиента.

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.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

Снижение величины указанных резервов обусловлено преимущественно изменением оценочного значения, связанного с переходом Группы на обновленную методику по макрофакторной модели в целях учета макроэкономических сценариев при расчете резервов под ОКУ. В 2022 году корректировки Руководства отражали значительную неопределенность, обусловленную макроэкономической ситуацией. Руководство учитывало такие факторы, как возможная степень тяжести и продолжительность экономических потрясений, и повышенный кредитный риск в определенных секторах экономики. В 2023 году Группа пересмотрела макроэкономические прогнозы в связи с изменением рыночной ситуации, отсутствием негативного влияния на платежную дисциплину клиентов и общее качество портфеля ДФА. Группа, основываясь на проведенном в 2023 году анализе статистических данных относительно имеющейся просроченной задолженности и дефолтов, приняла решение о роспуске антикризисной надбавки, ранее применявшейся Группой в целях учета макроэкономических сценариев.

Кредитное качество по классам финансовых активов

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых активов по уровню кредитного риска Группа 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.

Группа 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.

Максимальная подверженность кредитному риску

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	8 370 508	2 510 572
Средства банков	250 979	–
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	58 085 136	56 319 801
Займы выданные	65 967	168 726
Прочие финансовые активы	252 603	218 773
Итого	67 025 193	59 217 872

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Для всех договоров финансовой аренды, оцениваемых по коллективному подходу, Группа 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, Группа применяет минимальный уровень LGD от всего размера ЧИЛ, равный 3%.

Уровень внутреннего рейтинга	АКРА	Эксперт РА	Описание уровня внутреннего рейтинга	
1	AAA(RU)	ruAAA	Высокий рейтинг	
2+ / 2 / 2-	AAA(RU)	ruAAA		
3+ / 3 / 3-	AAA(RU)	ruAAA		
4+	AAA(RU)	ruAAA		
4-	AAA(RU)	ruAAA		
5+	AAA(RU)	ruAAA	Стандартный рейтинг	
5-	AA+(RU), AA(RU)	ruAA+, ruAA		
6+	AA-(RU), A+(RU)	ruAA-, ruA+		
6-	A(RU), A-(RU)	ruA, ruA-		
7+	BBB+(RU), BBB(RU)	ruBBB+, ruBBB		
7-	BBB-(RU), BB+(RU)	ruBBB-, ruBB+		
8+	BB(RU), BB-(RU)	ruBB		
8-	B+(RU), B(RU), B-(RU)	ruBB- и ниже		
9	CC(RU), C(RU), SD(RU)			Низкий рейтинг
10	C(RU), RD(RU)	ruD		Низкий рейтинг
20	D(RU)	ruD	Обесценение	
			Обесценение	

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества финансовых активов Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. в разрезе описанных выше уровней внутреннего рейтинга.

31 декабря 2023 г.	Уровень внутреннего рейтинга	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Чистые инвестиции в лизинг (ЧИЛ) до вычета резервов	Высокий рейтинг	22 688 454	25 905	–	22 714 359
	Стандартный рейтинг	28 598 462	191 376	–	28 789 838
	Низкий рейтинг	–	1 312 562	–	1 312 562
Финансовые активы (ФА) по амортизационной стоимости до вычета резервов	Обесценение	–	–	2 535 457	2 535 457
	Высокий рейтинг	1 375 412	–	–	1 375 412
	Стандартный рейтинг	2 402 592	6 979	–	2 409 571
Займы выданные до вычета резервов (займы)	Низкий рейтинг	–	32 902	–	32 902
	Обесценение	–	–	4 111	4 111
	Низкий рейтинг	–	65 152	–	65 152
	Обесценение	–	–	4 406	4 406
Итого балансовая стоимость до вычета резервов		55 064 920	1 634 876	2 543 974	59 243 770
Оценочный резерв под ОКУ		44 755	63 593	984 319	1 092 667
Оценочный резерв (ЧИЛ)		39 562	59 787	978 536	1 077 885
Оценочный резерв (ФА)		5 193	3 520	2 478	11 191
Оценочный резерв (займы)		–	286	3 305	3 591
Итого балансовая стоимость за вычетом резервов		55 020 165	1 571 283	1 559 655	58 151 103

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2022 г.	Уровень внутреннего рейтинга	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Чистые инвестиции в лизинг (ЧИЛ) до вычета резервов	Высокий рейтинг	14 568 885	30 158	–	14 599 043
	Стандартный рейтинг	35 338 168	552 018	–	35 890 186
	Низкий рейтинг	–	3 348 163	–	3 348 163
	Обесценение	–	–	2 549 049	2 549 049
Финансовые активы по амортизационной стоимости до вычета резервов	Высокий рейтинг	762 196	–	–	762 196
	Стандартный рейтинг	850 227	59 045	–	909 272
	Низкий рейтинг	–	372 655	–	372 655
	Обесценение	–	–	35 278	35 278
Займы выданные до вычета резервов (займы)	Низкий рейтинг	–	120 620	58 136	178 756
	Обесценение	–	–	11 142	11 142
Итого балансовая стоимость до вычета резервов		51 519 476	4 482 659	2 653 605	58 655 740
Оценочный резерв под ОКУ		1 017 940	266 214	883 059	2 167 213
Оценочный резерв (ЧИЛ)		990 856	239 160	851 438	2 081 454
Оценочный резерв (ФА)		27 084	23 196	14 307	64 587
Оценочный резерв (займы)		–	3 858	17 314	21 172
Итого балансовая стоимость за вычетом резервов		50 501 536	4 216 445	1 770 546	56 488 527

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

В целях снижения риска ликвидности Группа 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 Группы 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 Группы по ликвидности на основе анализа активов и обязательств по срокам погашения.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. как им управляет Руководство Группы.

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Группа использует данный анализ по срокам погашения для управления риском ликвидности.

На 31 декабря 2023 г.	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	8 370 508	–	8 370 508
Средства банков	250 979	–	250 979
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 216 785	30 868 351	58 085 136
Займы выданные	65 967	–	65 967
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	3 314 623	70 885	3 385 508
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	14 053 439	113 253	14 166 692
Лизинговые активы для продажи	301 623	–	301 623
НДС к возмещению	–	–	–
Предоплата по текущему налогу на прибыль	–	–	–
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	498 734	498 734
Основные средства	–	95 883	95 883
Активы в форме права пользования	–	458 614	458 614
Нематериальные активы	–	109 400	109 400
Прочие активы	547 661	–	547 661
Итого активы	54 121 585	32 215 120	86 336 705
Обязательства			
Кредиты банков	20 226 977	24 600 789	44 827 766
Авансы, полученные от клиентов	8 164 186	80 690	8 244 876
Кредиторская задолженность перед поставщиками	304 247	–	304 247
Авансы, полученные от клиентов по лизинговым активам для продажи	1 300	–	1 300
Обязательства по аренде	150 862	338 610	489 472
НДС к уплате	377 069	–	377 069
Текущий налог на прибыль к уплате	128 650	–	128 650
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–
Оценочные обязательства	9 270	–	9 270
Прочие обязательства	579 471	114 102	693 573
Итого обязательства	29 942 032	25 134 191	55 076 223
Чистая позиция	24 179 553	7 080 929	31 260 482
Накопленная позиция ликвидности	24 179 553	31 260 482	–

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2022 г.	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	2 510 572	–	2 510 572
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 992 824	29 326 977	56 319 801
Займы выданные	106 125	62 601	168 726
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	1 860 152	7 765	1 867 917
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	9 687 340	8 377	9 695 717
Лизинговые активы для продажи	369 449	–	369 449
НДС к возмещению	–	–	–
Предоплата по текущему налогу на прибыль	138 989	–	138 989
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	172 381	172 381
Основные средства	–	78 660	78 660
Активы в форме права пользования	–	507 425	507 425
Нематериальные активы	–	104 358	104 358
Прочие активы	478 342	–	478 342
Итого активы	42 143 793	30 268 544	72 412 337
Обязательства			
Кредиты банков	10 592 860	14 620 857	25 213 717
Авансы, полученные от клиентов	6 679 498	24 191	6 703 689
Кредиторская задолженность перед поставщиками	194 417	–	194 417
Авансы, полученные от клиентов по лизинговым активам для продажи	3 870	–	3 870
Обязательства по аренде	120 350	422 703	543 053
НДС к уплате	1 850 089	–	1 850 089
Текущий налог на прибыль к уплате	–	–	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–
Оценочные обязательства	–	–	–
Прочие обязательства	158 315	–	158 315
Итого обязательства	19 599 399	15 067 751	34 667 150
Чистая позиция	22 544 394	15 200 793	37 745 187
Накопленная позиция ликвидности	22 544 394	37 745 187	–

По состоянию на 31 декабря 2023 г. у Группы были открыты кредитные линии на сумму 76 500 000 тыс. руб., сумма невыбранных лимитов составляла 14 564 220 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2022 г у Группы не был неиспользованных лимитов по привлечению дополнительных денежных средств.

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 2023 г. представлен ниже:

На 31 декабря 2023 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Кредиты банков	6 743 475	18 946 789	27 548 451	–	53 238 715
Кредиторская задолженность перед поставщиками	304 248	–	–	–	304 248
Обязательства по аренде	44 981	135 409	362 803	–	543 193
Прочие обязательства	29 946	–	–	–	29 946
Итого недисконтированные финансовые обязательства	7 122 650	19 082 198	27 911 254	–	54 116 102

(в тысячах российских рублей)

18. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

На 31 декабря 2022 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Кредиты 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
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 725 704	9 967 540	17 080 864	–	30 774 108

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. Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск

Группа оценивает влияние валютного риска как не значительное, так как новые договоры лизинга заключаются только в рублях.

Риск изменения процентной ставки

В 2022 году Группа привлекла кредит от банка под плавающую ставку. В 2023 году Группа привлекала кредиты от банка под фиксированную ставку. Учитывая, что за 2023 год ключевая ставка Банка России пересматривалась, чувствительность к процентному риску в 2023 году у Группы присутствует.

Однако, Руководство Группы учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансовой аренды. При этом у Группы 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.

В таблице ниже представлены результаты анализа чувствительности показателей прибылей и убытков на ближайшие 12 месяцев после отчетной даты 31 декабря 2023 г. к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанных для существующего кредита на 31 декабря 2023 г.:

	Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение/ (уменьшение)	Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение/ (уменьшение)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(204 137)	(163 309)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	408 274	326 618

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. Группа 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 Группа рассматривает собственный капитал, определенный согласно МСФО, в качестве капитала.

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

Руководство Группы 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 кредитам банков, что подробно раскрыто в Примечании 13.

После смены собственника в октябре 2022 года произошло прощение долга собственником на сумму 25 331 992 тыс. руб. и докапитализация Группы, доля капитала на 31 декабря 2022 г. существенно выросла и составила 52% от валюты баланса. На 31 декабря 2023 г. доля капитала составляет 36% от валюты баланса. Капитал Группы изменяется в том числе за счет изменения нераспределенной прибыли и выплаты дивидендов. За период, закончившийся 31 декабря 2023 г., были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 11 000 000 тыс. руб. В 2024 году были объявлены и выплачены дивиденды в размере 5 500 000 тыс. руб.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 31 декабря 2023 г. является достаточным для поддержания стабильного функционирования Группы.

20. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости

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

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается

Группа раскрывает справедливую стоимость чистых инвестиций в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости.

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 и финансовые активы по амортизированной стоимости относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

В течение 2023 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 и финансовые активы по амортизированной стоимости 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

Группа раскрывает справедливую стоимость кредитов, полученных от сторонних банков, которые относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

Группа раскрывает справедливую стоимость кредитов, полученных от банков на 31 декабря 2023 г., которые относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, для целей раскрытия справедливой стоимости кредитов используется рыночные ставки по аналогичным сделкам на 31 декабря 2023 г.

На 31 декабря 2022 г. Группа 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 существенно не отличалась от его справедливой стоимости на эту дату.

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

Иерархия справедливой стоимости

Группа 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 Группа классифицировала активы и обязательства, числящиеся на балансе по уровням в иерархии справедливой стоимости.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
На 31 декабря 2023 г.					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ	31 декабря 2023 г.	–	–	52 716 831	52 716 831
Финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ОКУ	31 декабря 2023 г.	–	–	2 475 267	2 475 267
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты сторонних банков	31 декабря 2023 г.	–	–	36 632 999	36 632 999

(в тысячах российских рублей)

20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия справедливой стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2022 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ	31 декабря 2022 г.	–	–	55 220 755	55 220 755
Финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ОКУ	31 декабря 2022 г.	–	–	1 953 805	1 953 805
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Кредиты сторонних банков	31 декабря 2022 г.	–	–	25 213 717	25 213 717

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

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

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Финансовые активы						
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ	54 274 331	52 716 831	(1 557 500)	54 304 987	55 220 755	915 768
Финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ОКУ	3 810 805	2 475 267	(1 335 538)	2 014 815	1 953 805	(61 010)
Финансовые обязательства						
Кредиты сторонних банков	44 827 766	36 632 999	8 194 767	25 213 717	25 213 717	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			5 301 729			854 758

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, таких как: денежные средства и их эквиваленты, прочие активы и финансовых обязательств, таких как: кредиторская задолженность перед поставщиками, прочие обязательства, 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.

(в тысячах российских рублей)

21. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения залога

Активы, предоставленные Группой кредиторам в качестве обеспечения залога

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в отчет о финансовом положении, в рамках залогового обеспечения кредитов, полученных от сторонних банков, в соответствии с обычными условиями таких соглашений. В качестве обеспечения по кредитным договорам Группа передала банкам в залог права (требования) по договорам финансовой аренды. На 31 декабря 2023 г. размер обеспечения в виде остатка платежей по договорам лизинга с НДС составляет 74 274 478 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 61 399 220 тыс. руб.), в том числе чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным договорам 44 875 679 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 42 451 537 тыс. руб.).

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.

Перечень организаций, признаваемых связанными сторонами Общества:

<i>Группа (характер отношений)</i>	<i>Наименование связанной стороны</i>
Непосредственная материнская организация	ООО «ИНВЕСТИЦИОННАЯ ГРУППА «ИНСАЙТ» (с 6 октября 2022 г. включительно) Siemens AG (до 5 октября 2022 г. включительно)
Основной управленческий персонал	Генеральный директор (Председатель правления Общества), члены Совета Директоров, члены Правления Общества, ключевой управленческий персонал
Компании под общим контролем (общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием одного и того же юридического лица)	ООО «Флит Финанс» (с 7 марта 2023 г. включительно) ООО «Легион II» (с 6 апреля 2023 г. включительно) ООО «ФЛИТ» (с 27 июля 2023 г. включительно) АО «Билантлия» (с 28 июля 2023 г. включительно) ООО «Флит Автолизинг» (с 10 августа 2023 г. включительно) ООО «Флит Автофинанс» (с 10 августа 2023 г. включительно) ООО «Ресторан Нове» (с 14 декабря 2023 г. включительно) ООО «Сименс» (до 5 октября 2022 г. включительно) ООО «Сименс Здравоохранение» (до 5 октября 2022 г. включительно) Siemens Financial Services Private, Limited (до 5 октября 2022 г. включительно) Siemens Schweiz AG (до 5 октября 2022 г. включительно) Siemens, s.r.o. GBS (до 5 октября 2022 г. включительно)

Остатки по операциям с материнской компанией и другими связанными обществами по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. представлены ниже:

	<i>На 31 декабря 2023 г.</i>			<i>На 31 декабря 2022 г.</i>		
	<i>Материнская организация</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой персонал</i>	<i>Материнская организация</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Ключевой персонал</i>
Прочие активы	–	10 474	–	–	–	–
АФПП	–	140 700	–	–	–	–
Займы собственников (от 0,2% до 12,8%)	–	–	–	–	–	–
Обязательства по аренде	–	144 282	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	–	384 976	–	–	12 740

Группа начала использовать долгосрочную программу вознаграждения ключевого управленческого персонала с 2023 года, в соответствии с которой Группа создает в составе Прочих обязательств резерв, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности. На 31 декабря 2023 г., краткосрочные и долгосрочные обязательства по вознаграждениям ключевого управленческого персонала составили 270 874 тыс. руб. и 114 102 тыс. руб., соответственно.

(в тысячах российских рублей)

22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

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

	2023 г.			2022 г.		
	Материнская организация	Другие связанные общества	Ключевой персонал	Материнская организация	Другие связанные общества	Ключевой персонал
Процентные расходы по кредитам	–	–	–	(4 731 483)	–	–
Процентные расходы по аренде	–	(6 219)	–	–	(22 649)	–
Амортизация АФПП	–	(28 041)	–	–	–	–
Аренда и коммунальные услуги	–	(5 058)	–	–	–	–
Прочие операционные расходы	–	(100)	–	–	–	–
Услуги Сименса	–	–	–	–	(9 121)	–
Расходы на персонал	–	–	(637 633)	–	–	(687 636)

Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу в 2023 и в 2022 году, представляют собой краткосрочные и долгосрочные вознаграждения (заработная плата, премии). Сумма указанных вознаграждений, включая налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, составила:

- ▶ за 2023 год 637 633 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 523 531 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения – 114 102 тыс. руб.;
- ▶ за 2022 год 687 636 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 687 636 тыс. руб.

Также в 2023 году была осуществлена выплата материнской компании дивидендов в размере 11 000 000 тыс. руб. В 2022 году выплаты дивидендов не было.

23. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

Существующие и потенциальные иски против Группы

В ходе своей хозяйственной деятельности Группа участвует в судебных разбирательствах. По состоянию на 31 декабря 2023 г. Группа создала резерв на покрытие убытков в связи с возникшими обязательствами к Группе со стороны контрагентов в сумме 9 270 тыс. руб. (резерв, по состоянию на 31 декабря 2022 г. отсутствует).

В дополнение к вышеуказанным искам к Группе предъявлены судебные иски со стороны нескольких контрагентов. Резерв под возможные убытки, связанный с неблагоприятным исходом данных судебных разбирательств, Группой не был создан ввиду низкой вероятности решения их в пользу истцов. При удовлетворении судом требований истцов, у Группы могут возникнуть обязательства и расходы в общей сумме 256 681 тыс. руб.

Налогообложение

Деятельность Группы 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 Группы применительно к операциям и деятельности Группы 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 Группы, 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.

(в тысячах российских рублей)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из сделок с взаимозависимыми лицами, на основе фактических цен сделок.

На 31 декабря 2023 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

24. Движение финансовых обязательств

	<i>Займы собственника</i>	<i>Кредиты банков</i>	<i>Обязательства по аренде</i>	<i>Итого</i>
1 января 2022 г.	78 903 276	–	653 376	79 556 652
Поступления	1 504 501	28 000 000	–	29 504 501
Погашения	(54 816 519)	(2 700 000)	(110 323)	(57 626 842)
Курсовые разницы	(230 857)	–	–	(230 857)
Прощение долга	(25 331 992)	–	–	(25 331 992)
Начисление процентных расходов	4 731 484	169 871	43 352	4 944 707
Погашения процентных расходов	(4 759 893)	(256 154)	(43 352)	(5 059 399)
31 декабря 2022 г.	–	25 213 717	543 053	25 756 770
Поступления	–	38 951 050	77 904	39 028 954
Выбытия	–	–	(3 819)	(3 819)
Погашения	–	(19 615 270)	(127 666)	(19 742 936)
Начисление процентных расходов	–	4 736 655	36 514	4 773 169
Погашения процентных расходов	–	(4 458 386)	(36 514)	(4 494 900)
31 декабря 2023 г.	–	44 827 766	489 472	45 317 238

25. Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующей дочерней организации:

<i>31 декабря 2023 г.</i>	<i>Доля владения/ голосов, %</i>	<i>Основное место осуществления деятельности</i>	<i>Страна регистрации</i>	<i>Характер деятельности</i>
Дочерняя организация				
ООО «Дельта Бизнес»	99,90%	Российская Федерация, г. Владивосток – и адрес Общества в пределах места нахождения Общества: 690090, Приморский край, г.о. Владивостокский, г. Владивосток, Ланинский пер., зд. 2, этаж 2, пом. 1	Российская Федерация	Предметом деятельности Общества является деятельность страховых агентов, а также вспомогательная деятельность в сфере страхования

Компания имеет долю в размере 99,9% уставного капитала ООО «Дельта Бизнес», номинальной стоимостью 9 990 тыс. руб. Доля в размере 0,1% уставного капитала ООО «Дельта Бизнес», номинальной стоимостью 10 руб. принадлежит ООО Инвестиционной группе «Инсайт». Каждый учредитель общества полностью оплатил свою долю в уставном капитале Общества в течение четырех месяцев с момента государственной регистрации Общества (Примечание 1). Компания ООО «Дельта Бизнес» была создана и зарегистрирована 14 марта 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

25. Дочерние организации (продолжение)

Компания ООО «Дельта Бизнес» в качестве страхового агента осуществляет поиск и привлечение клиентов для заключения договоров страхования с Принципалом. Агент ведет переговоры о возможности заключения договоров страхования, разъясняет положения правил страхования и направляет клиентов в офис страховой компании для оформления и подписания договора страхования. За свои услуги Агент получает вознаграждение в виде комиссии. Значительные риски и выгоды, связанные с контролем над услугами по страхованию, остаются у Принципала.

26. События после отчетной даты

За период от отчетной даты по март 2024 года со стороны банков установлены кредитные лимиты и подписаны кредитные соглашения на общую сумму 5 000 000 тыс. руб. Кредитные линии являются отзывными.

Были объявлены и выплачены 20 февраля 2024 г. дивиденды в размере 5 500 000 тыс. руб.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 55 листа(ов)