

Консолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе за 2024 год
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	2024 год	2023 год
Доходы от операционной деятельности			
Процентные доходы по операциям финансового лизинга		29 006 665	21 312 058
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		327 099	465 556
Непроцентные доходы	18	2 698 391	2 370 416
Всего доходы от операционной деятельности		32 032 155	24 148 030
Чистые кредитные убытки			
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в финансовый лизинг	11	(2 891 407)	(1 953 638)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и под обесценение по прочим активам	6,9	(170 587)	(56 639)
Доход от сборов пени и штрафов		1 709 464	906 773
Чистый результат от завершения расторгнутых договоров лизинга	19	(1 837 259)	(126 249)
Всего кредитные убытки		(3 189 789)	(1 229 753)
Административные расходы	20	(3 868 988)	(3 559 184)
Процентные расходы	21	(16 516 329)	(9 604 575)
Чистый (убыток)/прибыль от операций в иностранной валюте		(28 578)	327 265
Прибыль до вычета налога на прибыль		8 428 471	10 081 783
Расход по налогу на прибыль	22	(1 864 446)	(2 447 247)
Эффект повышения ставки по налогу на прибыль с 20% до 25%	22	(389 622)	-
Прибыль за год		6 174 403	7 634 536
Прочий совокупный доход/(расход)			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Влияние изменения валютных курсов		8 993	179 975
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога		8 993	179 975
Общий совокупный доход за год		6 183 396	7 814 511
Прибыль/(убыток) за год, причитающаяся:			
Участникам Группы		6 174 406	7 632 551
Неконтролирующим участникам		(3)	1 985
Прибыль за год		6 174 403	7 634 536
Общий совокупный доход/(расход) за год, причитающийся:			
Участникам Группы		6 183 399	7 812 526
Неконтролирующим участникам		(3)	1 985
Общий совокупный доход за год		6 183 396	7 814 511

3.13. Административные расходы

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

3.14. Сегментный анализ

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает прибыли либо несет убытки, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. По мнению менеджмента Группа ведёт деятельность в одном операционном сегменте - оказание услуг финансового лизинга.

4. Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению активов и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 года могут быть представлены следующим образом:

	Активы		Обязательства		Чистая позиция	
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы						
Основные средства	-	-	(7 657)	(4 587)	(7 657)	(4 587)
Активы по не начавшимся договорам финансового лизинга	2 845	2 942	-	-	2 845	2 942
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	235 622	105 363	-	-	235 622	105 363
Имущество, предназначенное для продажи	657	48 991	(51 639)	-	(50 982)	48 991
Прочие активы	226	277	(338 227)	(103 115)	(338 001)	(102 838)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	-	(1 807 083)	(951 294)	(1 807 083)	(951 294)
Обязательства						
Облигации выпущенные	-	-	(46 177)	(42 078)	(46 177)	(42 078)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	82 928	94 207	-	-	82 928	94 207
Чистые требования	322 278	251 780	(2 250 783)	(1 101 074)	(1 928 505)	(849 294)

Ставка налога на прибыль для Компании и ее дочерних компаний, зарегистрированных в Российской Федерации, составляет 20% (2023: 20%). Ставка налога на прибыль для дочерних компаний, зарегистрированных в Республике Беларусь, составляет 20% (2023: 20%). В июле 2024 года в рамках внесения изменений в Налоговый кодекс РФ предусмотрено повышение ставки налога на прибыль до 25% с 1 января 2025 года. Данное изменение привело к дополнительным расходам в сумме 389 622 тыс. рублей, связанным с переоценкой отложенных налоговых активов и обязательств, которые были признаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2024.