

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
ООО «Совкомбанк Лизинг»
и его дочерних организаций
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Август 2024 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной консолидированной
финансовой отчетности
ООО «Совкомбанк Лизинг»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе	6
Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника	7
Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств	8
Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность	9
2. Основа подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности	9
3. Существенные положения учетной политики	11
4. Существенные учетные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды	21
7. Авансы поставщикам лизингового оборудования	23
8. Основные средства	24
9. Налогообложение	25
10. Прочие расходы от обесценения и резервы	26
11. Прочие активы и обязательства	27
12. Резерв под обесценение процентных активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	28
13. Средства кредитных организаций	31
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	31
15. Авансы от лизингополучателей	32
16. Чистые активы, приходящиеся на участника	32
17. Договорные и условные обязательства	32
18. Доходы от реализации изъятого лизингового оборудования	33
19. Прочие доходы	33
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	34
21. Управление рисками	34
22. Оценка справедливой стоимости	46
23. Раскрытие информации о связанных сторонах	47
24. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	49
25. Достаточность капитала	49
26. События после отчетной даты	49

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику и Совету директоров
ООО «Совкомбанк Лизинг»

Мнение

Прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе, обобщенного консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника, и обобщенного консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также соответствующих примечаний, составлена на основе проаудированной консолидированной финансовой отчетности ООО «Совкомбанк Лизинг» и его дочерних организаций («Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «проаудированная консолидированная финансовая отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основа подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной консолидированной финансовой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой консолидированной финансовой отчетности. Обобщенная консолидированная финансовая отчетность и проаудированная консолидированная финансовая отчетность не отражают влияния событий, произошедших после даты нашего заключения о проаудированной консолидированной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства – пересмотр обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Мы обращаем внимание на Примечание 2 «Основа подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о внесении изменений в обобщенную консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., которая была утверждена к выпуску 8 апреля 2024 г. и в отношении которой нами был проведен аудит и выпущено аудиторское заключение, датированное 8 апреля 2024 г. Как описано в Примечании 2 «Основа подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, изменения в указанную обобщенную консолидированную финансовую отчетность внесены по итогам рассмотрения предписания Центрального банка Российской Федерации о необходимости дополнительного раскрытия информации.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

В связи с пересмотром обобщенной консолидированной финансовой отчетности по причинам, указанным в Примечании 2 «Основа подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности» к обобщенной консолидированной финансовой отчетности, данное аудиторское заключение в отношении пересмотренной обобщенной консолидированной финансовой отчетности заменяет аудиторское заключение, выданное нами ранее.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Проаудированная консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной консолидированной финансовой отчетности в нашем заключении от 1 апреля 2024 г.

Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 2 «Основа подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной консолидированной финансовой отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Бадмаева Наталья Юрьевна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 7 февраля 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906101002).

16 августа 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. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «Совкомбанк Лизинг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 21 февраля 2008 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1087746253781.
Местонахождение: 123100, Россия, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 14, стр. 1, эт. 14, пом. 512.

Обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении**на 31 декабря 2023 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 477 754	390 900
Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды	6	63 564 052	32 551 548
Авансы поставщикам лизингового оборудования	7	1 613 475	1 552 305
НДС к возмещению		1 762 610	525 500
Требования по налогу на прибыль		235 930	—
Отложенные активы по налогу на прибыль	9	464 309	306 636
Основные средства	8	190 264	127 153
Прочие активы	11	1 339 432	729 085
Итого активы		71 647 826	36 183 127
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	54 619 542	19 199 787
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	6 396 883	9 449 621
Авансы от лизингополучателей	15	1 764 916	1 043 437
Текущие обязательства по налогу на прибыль		8 586	112 130
Прочие обязательства	11	557 321	329 552
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участника		63 347 248	30 134 527
Чистые активы, приходящиеся на участника	16	8 300 578	6 048 600
Итого обязательства		71 647 826	36 183 127

Подписано и утверждено к выпуску от имени Совета директоров

А.П. Казак

Генеральный директор

О.Д. Можарова

Финансовый директор

16 августа 2024 г.



Обобщенный консолидированный отчет о совокупном доходе**за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>2023 г.</i>	<i>2022 г.</i>
Процентные доходы			
Финансовая аренда	6	7 783 500	4 676 175
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		318 062	155 532
		8 101 562	4 831 707
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(3 849 137)	(1 225 828)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(663 215)	(861 846)
Процентные расходы по обязательствам по аренде		(512)	(1 427)
		(4 512 864)	(2 089 101)
Чистые процентные доходы		3 588 698	2 742 606
Создание резерва под кредитные убытки по процентным активам	12	(282 910)	(57 609)
Чистые процентные доходы после обесценения процентных активов		3 305 788	2 684 997
Комиссионные доходы		435 922	257 636
Комиссионные расходы		(9 090)	(16 331)
Доходы от реализации изъятого лизингового оборудования	18	103 036	70 617
Доход от операционной аренды		76 514	59 982
Прочие доходы	19	119 248	88 570
Непроцентные доходы		725 630	460 474
Расходы на оплату труда	20	(1 091 041)	(628 070)
Амортизация основных средств	8	(59 532)	(117 641)
Расходы по кредитным убыткам прочих финансовых активов	12	(477)	(11 883)
Прочие расходы от обесценения и резервы	10	(152 984)	(48 818)
Прочие операционные расходы	20	(394 668)	(285 035)
Операционные расходы		(1 698 702)	(1 091 447)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2 332 716	2 054 024
Расходы по налогу на прибыль	9	(580 738)	(412 955)
Прибыль за год		1 751 978	1 641 069
Прочий совокупный доход		—	—
Совокупный доход за год		1 751 978	1 641 069

Обобщенный консолидированный отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника**за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Прочие взносы участника</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Чистые активы, приходящиеся на участников</i>
31 декабря 2021 г.	1 021 000	–	2 386 531	3 407 531
Прибыль за год	–	–	1 641 069	1 641 069
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	1 641 069	1 641 069
Увеличение уставного капитала (Прим. 16)	–	1 000 000	–	1 000 000
31 декабря 2022 г.	1 021 000	1 000 000	4 027 600	6 048 600
Прибыль за год	–	–	1 751 978	1 751 978
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	–
Итого совокупный доход за год	–	–	1 751 978	1 751 978
Увеличение капитала (Прим. 16)	–	500 000	–	500 000
31 декабря 2023 г.	1 021 000	1 500 000	5 779 578	8 300 578

Обобщенный консолидированный отчет о движении денежных средств**за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2023 г.	2022 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Доходы, полученные от финансовой аренды		7 330 059	4 589 258
Доходы, полученные за счет выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки		318 062	155 532
Проценты уплаченные – средства кредитных организаций		(3 848 833)	(1 226 628)
Проценты уплаченные – выпущенные долговые ценные бумаги		(684 284)	(887 644)
Проценты уплаченные – расход по обязательствам по аренде		(512)	(1 357)
Комиссии полученные		435 922	257 636
Комиссии уплаченные		(9 090)	(16 331)
Доходы от операционной аренды и прочие доходы полученные		211 174	141 136
Расходы на оплату труда уплаченные		(1 046 870)	(633 217)
Прочие операционные расходы уплаченные		(399 525)	(287 575)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 306 103	2 090 810
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды		(30 786 914)	(8 680 392)
Авансы поставщикам лизингового оборудования		(1 601 642)	(1 517 192)
НДС к возмещению		(1 253 073)	597 186
Прочие активы		(409 728)	(19 691)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Авансы от лизингополучателей		1 214 391	294 774
Прочие обязательства		167 026	(323 499)
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности до налога на прибыль		(30 363 837)	(7 558 004)
Налог на прибыль уплаченный		(1 077 722)	(742 569)
Чистое расходование денежных средств по операционной деятельности		(31 441 559)	(8 300 573)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(128 578)	(402 441)
Выручка от реализации изъятого лизингового оборудования		758 961	601 182
Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		630 383	198 741
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Средства кредитных организаций, полученные для осуществления лизинговых операций	24	59 620 991	28 266 691
Погашение средств кредитных организаций, полученных для осуществления лизинговых операций	24	(24 201 540)	(18 376 773)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	24	1 343 331	–
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	24	(4 375 000)	(2 625 000)
Взнос в капитал	16	500 000	1 000 000
Чистое поступление денежных средств по финансовой деятельности		32 887 782	8 264 918
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов		10 248	(13 944)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		2 086 854	149 142
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		390 900	241 758
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	2 477 754	390 900

Прилагаемые примечания 1-26 являются неотъемлемой частью настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

1. Основная деятельность

ООО «Совкомбанк Лизинг» (далее – «Компания») является российским обществом с ограниченной ответственностью. Компания была зарегистрирована 21 февраля 2008 г. в качестве общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основным видом деятельности Компании является предоставление услуг по финансовой аренде автомобильного транспорта и технического оборудования.

В апреле 2020 года компания ООО «СОЛЛЕРС-ФИНАНС» изменила свое название на ООО «Совкомбанк Лизинг».

Юридический адрес Компании: 123100, Российская Федерация, г. Москва, Краснопресненская наб., д. 14, стр. 1, эт. 14, пом. 512.

2. Основа подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая обобщенная консолидированная финансовая отчетность является пересмотренной по отношению к обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., которая была утверждена к выпуску 8 апреля 2024 г. Изменения внесены по итогам рассмотрения предписания Центрального банка Российской Федерации о необходимости дополнительного раскрытия информации. В соответствии с предписанием и разъяснениями, полученными Группой от Центрального банка Российской Федерации в августе 2024 года, в опубликованную обобщенную консолидированную отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., было дополнено примечанием 23 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Данная обобщенная консолидированная финансовая отчетность Группы составлена на основе аудированной консолидированной финансовой информации Группы за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 г., путем копирования из нее без каких-либо изменений:

- ▶ консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г.;
- ▶ консолидированного отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.;
- ▶ консолидированного отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника, за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.;
- ▶ консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Примечания к обобщенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. и за год, закончившийся на указанную дату, содержат информацию, позволяющую пользователям обобщенной консолидированной финансовой отчетности получить представление о характере деятельности Группы, и не раскрывают информацию, перечисленную в Постановлении Правительства РФ от 19 сентября 2023 г. № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» и Постановлении Правительства РФ от 4 июля 2023 г. № 1102 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а именно исключена следующая информация:

- ▶ Информация о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов управления эмитента ценных бумаг (далее – «эмитент»), заместителях единоличного исполнительного органа, главном бухгалтере эмитента и его заместителях, руководителях и главных бухгалтерах филиалов эмитента, информация о кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы управления эмитента.
- ▶ Информация о лицах, входящих (входивших в течение предшествующих трех лет) в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, и кандидатах, включенных в список кандидатур для голосования по выборам в органы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, информация о лицах, подписавших информацию, подлежащую раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».
- ▶ Информация о сделках эмитента, его контролирующих лиц, подконтрольных ему лиц, включая информацию о том, что такие сделки не совершались.
- ▶ Информация о банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях, в которые входит эмитент, а также их членах.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки обобщенной консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

Общие положения (продолжение)

- ▶ Информация об аффилированных лицах эмитента, включая основания аффилированности и долю принадлежащих им акций эмитента.
- ▶ Информация о подконтрольных эмитенту организациях и лицах, входящих в состав их органов управления, лицах, контролирующих эмитента, и лицах, входящих в состав их органов управления.
- ▶ Информация о лицах, являющихся (являвшихся) акционерами (участниками) эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации, включая информацию об их количестве и о принадлежащих (принадлежавших) им акциях (долях) эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации и информацию о количестве акций эмитента и (или) подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены такими лицами в результате конвертации принадлежащих им ценных бумаг.
- ▶ Информация о лицах, контролирующих (у которых прекратилось основание для осуществления контроля) акционеров (участников) эмитента, включая информацию о принадлежащих (принадлежавших) им акциях (долях) эмитента и о праве распоряжения (прекращении права распоряжения) голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал эмитента.
- ▶ Информация о лицах, являющихся номинальными держателями ценных бумаг эмитента.
- ▶ Информация о связанных сторонах, с которыми эмитентом осуществляются хозяйственные операции.
- ▶ Информация о дочерних организациях эмитента (группы эмитента).
- ▶ Информация о финансовых вложениях эмитента.
- ▶ Информация о принимаемых эмитентом рисках, процедурах оценки рисков и управления ими.
- ▶ Информация о споре, связанном с созданием эмитента, управлением им или участием в нем.
- ▶ Информация об операциях и (или) объеме операций и (или) объеме средств эмитента – кредитной организации в иностранной валюте.
- ▶ Информация об остатках и (или) объеме средств на счетах, открытых эмитентами – кредитными организациями разным типам клиентов.
- ▶ Информация о сегментах деятельности эмитента в части сведений об оказании им услуг, о производимой продукции, закупке товаров, выполнении работ оборонного и (или) стратегического назначения, их финансировании, о географических регионах, в которых осуществляется их производство (реализация, закупка), включая сведения о видах операций и доходах (расходах, убытках) по ним, о типах клиентов, а также о деятельности эмитента, осуществляемой на территориях Донецкой Народной Республики, и (или) Республики Крым, и (или) Луганской Народной Республики, и (или) Запорожской области, и (или) Херсонской области, и (или) г. Севастополя.
- ▶ Информация, в том числе обобщенная, о контрагентах эмитента, а также об их отраслевой и географической структуре.
- ▶ Информация о лицензиях в сфере выполнения государственного оборонного заказа и реализации военно-технического сотрудничества.
- ▶ Информация о лицах, среди которых предполагается осуществить размещение ценных бумаг посредством закрытой подписки.
- ▶ Информация об условиях реорганизации эмитента, подконтрольных эмитенту организаций, лиц, контролирующих эмитента, лиц, предоставивших обеспечение по ценным бумагам эмитента.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки обобщенной консолидированной финансовой 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 том числе 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. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.

В феврале 2022 года материнский Банк и ряд его дочерних организаций, включая Компанию, были включены в список «полных блокирующих санкций» (список SDN) США и аналогичных санкций со стороны стран Европейского союза и ряда других стран, которые среди прочего блокируют имущественные интересы материнского Банка в юрисдикции этих стран, ограничивают операции лиц из этих стран с Группой материнского Банка. В марте 2022 года США и странами Европейского союза было объявлено об отключении российских банков, входящих в список SDN, от системы международных межбанковских платежей SWIFT.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%, на конец 2023 года установлена ключевая ставка 16%.

Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Группа впервые применила некоторые новые стандарты, поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2023 г.:

МСФО (IFRS) 17, поправки к МСФО (IAS) 12, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

(в тысячах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- ▶ отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- ▶ применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Кредитные договоры, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором (например, кредитов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика), кредитор имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

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

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

МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

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

МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

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

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

(в тысячах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Объединения бизнесов под общим контролем

Объединением бизнесов с участием организаций или бизнесов под общим контролем является объединение бизнесов, при котором все объединяющиеся организации или бизнесы в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами как до, так и после объединения бизнесов, и этот контроль не является временным. К данной категории относятся такие операции, как передача дочерних организаций или бизнесов, совершаемая между организациями, входящими в одну и ту же группу, а также реорганизации в форме присоединения к Компании компаний, находящимся с нею под общим контролем.

Объединения бизнесов под общим контролем учитываются с использованием метода объединения интересов. Активы и обязательства дочерней организаций, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отраженной в отчетности передающей организации (предшествующего владельца) на дату передачи. Гудвил, возникший при приобретении организации предшествующим владельцем, также отражается в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшествующего владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного возмещения, учитывается в данной обобщенной консолидированной финансовой отчетности как корректировка чистых активов, приходящихся на участников.

Группа учитывает объединение бизнесов под общим контролем перспективно с даты, на которую оно произошло. Финансовая информация в обобщенной консолидированной финансовой отчетности за периоды, предшествующие объединению бизнесов под общим контролем, не пересчитывается.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов и обязательств отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов и обязательств, в рамках которых требуется их поставка в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

1. Финансовая аренда – Группа в качестве лизингодателя

Датой принятия финансового лизинга (датой начала арендных отношений) считается одна из следующих дат, в зависимости от того, какая наступит ранее: дата заключения договора лизинга или дата принятия на себя сторонами основных условий договора лизинга. На эту дату:

- ▶ лизинг классифицируется как финансовая аренда; и
- ▶ определяются суммы, подлежащие признанию на начало срока лизинга.

Датой начала срока лизинга (датой начала аренды) считается дата, на которую лизингодатель делает базовый актив доступным для использования лизингополучателем. Это дата первоначального признания активов, находящихся в финансовом лизинге, которые Группа представляет в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Группа применяет процентную ставку, заложенную в договоре лизинга, для оценки чистой инвестиции в лизинг. Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистых инвестиций в лизинг и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока лизинга.

На дату начала срока лизинга лизинговые платежи, которые включаются в оценку чистых инвестиций в лизинг, состоят из следующих платежей за право пользования базовым активом в течение срока лизинга, которые не получены на дату начала срока лизинга:

- а) фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по лизингу к уплате;
- б) переменные лизинговые платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала срока лизинга;
- в) ликвидационная стоимость, гарантируемая лизингодателю лизингополучателем, стороной, связанной с лизингополучателем, или третьим лицом, не связанным с лизингополучателем, которое в финансовом отношении способно выполнить обязанности по гарантии;
- г) цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что лизингополучатель исполнит этот опцион;
- д) выплаты штрафов за прекращение лизинга, если срок лизинга отражает исполнение лизингополучателем опциона на прекращение лизинг.

Чистые инвестиции в лизинг первоначально оцениваются как сумма приведенной стоимости лизинговых платежей и приведенной стоимости негарантированного ликвидационного актива, которые дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре лизинга. Группа признает финансовый доход в течение срока лизинга на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции в лизинг. Группа распределяет финансовый доход на весь срок лизинга, используя систематический и рациональный подход. Группа относит лизинговые платежи за период на уменьшение валовой инвестиции в лизинг, уменьшая как основную сумму долга, так и незаработанный финансовый доход.

После начала срока лизинга чистые инвестиции в лизинг переоцениваются только в следующих случаях, если:

- ▶ договор лизинга модифицируется (т.е. изменение сферы применения договора лизинга или возмещения за лизинг, которое не было предусмотрено первоначальными условиями аренды), а модифицированный лизинг не учитывается в качестве отдельного договора;
- ▶ срок лизинга пересматривается в случае изменения не подлежащего досрочному прекращению периода лизинга.

Группа оценивает резерв под обесценение чистой инвестиции в лизинг согласно указанным ниже политикам, применяемым в отношении обесценения финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

(в тысячах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Операции продажи с обратной арендой

Операция продажи с обратной арендой предусматривает передачу актива организацией (продавец-арендатор) другой организации (покупатель-лизингодатель) и обратную аренду этого актива продавцом-арендатором.

Группа применяет требования МСФО (IFRS) 15 для определения момента выполнения обязанности к исполнению при определении необходимости учета передачи актива в качестве продажи этого актива.

Если контроль над базовым активом переходит к Группе, операция учитывается как продажа или покупка актива и аренда. В противном случае Группа учитывает операцию в качестве операции финансирования.

Если происходит продажа:

- ▶ Группа учитывает покупку актива в соответствии с другими стандартами в зависимости от характера актива;
- ▶ Группа учитывает обратную аренду так же, как она учитывают другие договоры аренды, осуществляя корректировки с учетом нерыночных условий.

Если передача актива не является продажей, Группа не признает переданный актив и учитывает уплаченные суммы в качестве дебиторской задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в составе строки «Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды» обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении.

Оборудование, приобретенное для целей лизинга

Группа отражает капитальные расходы, связанные с приобретением оборудования, предназначенного для целей лизинга, в составе оборудования, приобретенного для целей лизинга. Данные расходы аккумулируются до момента, когда оборудование готово к использованию и передается лизингополучателю.

Объекты лизинга, изъятые за неплатежи

К объектам лизинга, изъятым за неплатежи, обычно относят активы, во владение которыми Группа вступает в соответствии с прекращением действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Основными видами активов являются легковые и грузовые автомобили, спецтехника, а также прочее оборудование. Когда Группа изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив подлежит оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи.

ii. Группа в качестве арендатора

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 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 офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 315 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.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

(в тысячах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризации финансовых активов

Группа стремится, по мере возможности, вместо расторжения договора лизинга пересматривать условия по ним, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия договора лизинга.

Группа прекращает признание финансового актива, например, дебиторской задолженности клиента по договорам аренды, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым договором, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- ▶ изменение валюты кредита;
- ▶ изменение контрагента;
- ▶ приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (SPPI).

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентных доходов в обобщенном консолидированном отчете о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного актива из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Налогообложение

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

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

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 оборудования, 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>
Компьютеры и оргтехника	3-5
Транспортные средства	5

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 затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Группа отражает капитальные затраты, связанные с приобретением оборудования, используемого в операционной деятельности, в составе «Незавершенного строительства» (включенного в состав «Основных средств»). Указанные расходы накапливаются до тех пор, пока оборудование не будет готово к эксплуатации и передано в эксплуатацию.

Чистые активы, приходящиеся на участников**Уставный капитал**

Согласно уставу Группы и Федеральному закону № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. (с изменениями от 29 декабря 2015 г.) оплаченные доли участников могут быть возвращены участникам, соответственно, они учитываются как обязательства. Вклады участников в форме акций учитываются по стоимости их приобретения.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы чистых активов, приходящихся на участников, 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 обобщенной консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в обобщенном консолидированном 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, посредством применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением кредитно-обесцененных активов.

Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Признание доходов по договорам финансового лизинга описаны в разделе «Финансовая аренда – Группа в качестве лизингодателя» данного пояснения.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссии, полученные в результате предоставления услуг в течение определенного периода времени, отражаются в этом же периоде, поскольку соблюдаются соответствующие обязательства к исполнению.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссии, полученные при проведении переговоров или участии в переговорах по сделке для третьей стороны (например, организация транспортных услуг) отражаются при завершении указанной сделки. Комиссии или их компоненты, связанные с определенными показателями эффективности, отражаются после выполнения соответствующих условий.

Пересчет иностранной валюты

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2023 и 2022 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 89,69 руб. и 70,34 руб. за 1 доллар США соответственно.

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, 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 как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

(в тысячах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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, необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа, а также возможность досрочного применения.

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, а также возможность досрочного применения.

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 тысячах российских рублей)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

- ▶ 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.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Убытки от обесценения финансовых активов

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. Элементы моделей оценки ОКУ, которые относятся к учетным суждениям и оценкам, включают следующее:

- ▶ внутренняя модель кредитных рейтингов, в соответствии с которой присваивается рейтинг для целей определения вероятности дефолта;
- ▶ внутренние критерии оценки на предмет существенного увеличения кредитного риска и перехода к расчету резерва по финансовому активу исходя из ОКУ за весь срок, а также критерии качественной оценки;
- ▶ сегментация финансовых активов при оценке ОКУ на совокупной основе;
- ▶ разработка моделей оценки ОКУ, включая формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязи между макроэкономическими сценариями и экономическими исходными данными, такими как уровень безработицы и стоимость залогового обеспечения, а также влияния на показатели вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка при дефолте;
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и оценка их вероятности для определения исходных данных для использования в моделях оценки ОКУ.

Сумма резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг и задолженности по операциям обратной аренды, по которым критерии признания продажи выполнены не были, в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2023 г., составила 222 600 тыс. руб. (2022 год: 62 208 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 12 и 21.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	2 482 970	406 363
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(5 216)	(15 463)
Денежные средства и их эквиваленты	2 477 754	390 900

Все денежные средства и их эквиваленты выражены в российских рублях.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1.

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	2023 г.	2022 г.
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(15 463)	(1 519)
Изменения ОКУ	10 247	(13 943)
На 31 декабря	(5 216)	(15 463)

6. Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды

Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Чистые инвестиции в лизинг	61 228 014	31 317 249
Операции обратной аренды	2 558 638	1 296 507
Итого чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды	63 786 652	32 613 756
За вычетом резерва на обесценение (Прим. 12)	(222 600)	(62 208)
Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды	63 564 052	32 551 548

Валовые инвестиции в лизинг и их приведенная стоимость представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Валовые инвестиции в лизинг	80 230 084	39 890 344
За вычетом незаработанного дохода по финансовой аренде	(19 002 070)	(8 573 095)
Чистые инвестиции в лизинг	61 228 014	31 317 249
За вычетом резерва под обесценение (Прим. 12)	(217 378)	(58 766)
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под обесценение	61 010 636	31 258 483

По состоянию на 31 декабря 2023 г. переданные в лизинг активы не были предоставлены в качестве обеспечения по полученным кредитам.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. отдельные переданные в лизинг активы были предоставлены в качестве обеспечения по полученным кредитам. Соответственно, чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды в отношении активов, предоставленных в качестве обеспечения по кредитным договорам, составили 70 720 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. доля самого крупного российского лизингополучателя (третье лицо, оказывающее услуги в сфере пассажирских перевозок, лизинговое оборудование – автобусы) составила 1 401 330 тыс. руб. или 2,29% от чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение, а общий процентный доход, полученный от контрагента, составил 177 192 тыс. руб. (2,19% от общего дохода от лизинга).

Доля второго крупного российского лизингополучателя (третье лицо, оказывающее услуги в сфере строительства и проектирования, лизинговое оборудование – спецтехника) составила 1 195 331 тыс. руб. или 1,95% от чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение, а общий процентный доход, полученный от контрагента, составил 167 668 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

6. Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 г. доля самого крупного российского лизингополучателя (третье лицо, оказывающее услуги в сфере транспортного строительства и комплексного развития территорий, лизинговое оборудование – спецтехника и грузовой транспорт) составила 1 170 802 тыс. руб. или 3,74% от чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение, а общий процентный доход, полученный от контрагента, составил 173 276 тыс. руб. (3,27% от общего дохода от лизинга). Доля второго крупного российского лизингополучателя (третье лицо, оказывающее услуги в сфере пассажирских перевозок, лизинговое оборудование – автобусы) составила 1 025 298 тыс. руб. или 3,27% от чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под обесценение, а общий процентный доход, полученный от контрагента, составил 134 459 тыс. руб. (2,79% от общего дохода от лизинга). По состоянию на 31 декабря 2022 г. в отношении указанных активов не было выявлено признаков индивидуального обесценения.

В таблице ниже представлен анализ валовых и чистых инвестиций в лизинг по срокам погашения:

	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.		
	Валовые инвестиции в лизинг	За вычетом незаработанного дохода по финансовой аренде	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	Валовые инвестиции в лизинг	За вычетом незаработанного дохода по финансовой аренде	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва
Просроченные	400 285	–	400 285	127 745	–	127 745
До 1 года	31 614 587	(2 690 346)	28 924 241	16 814 157	(1 368 789)	15 445 368
От 1 года до 2 лет	22 758 902	(5 423 386)	17 335 516	11 737 991	(2 671 047)	9 066 944
От 2 до 3 лет	14 286 751	(5 231 586)	9 055 165	6 484 451	(2 245 473)	4 238 978
От 3 до 4 лет	7 247 166	(3 421 531)	3 825 635	3 209 956	(1 452 781)	1 757 175
От 4 до 5 лет	3 363 774	(1 895 779)	1 467 995	1 113 513	(599 309)	514 204
Более 5 лет	558 619	(339 442)	219 177	402 531	(235 696)	166 835
Итого	80 230 084	(19 002 070)	61 228 014	39 890 344	(8 573 095)	31 317 249

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. валовые инвестиции в лизинг подлежат уплате Группе в российских рублях.

Операции обратной аренды представляют собой задолженность по договорам обратной аренды, по которым критерии признания продажи выполнены не были и учитываемую в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. у Группы не имелось операций обратной аренды, по которым критерии признания продажи выполнялись.

Ниже представлена концентрация риска в рамках портфеля лизинга по секторам экономики:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Грузоперевозки	19 469 999	30	7 179 846	22
Строительство	9 670 785	15	5 150 672	16
Торговля	8 281 211	13	3 939 569	12
Транспортные услуги	5 835 680	9	3 856 667	12
Производство	4 334 996	7	1 779 379	5
Лизинг	2 978 380	5	1 802 603	6
Пассажирские перевозки	2 716 404	4	1 511 791	5
Физические лица	1 778 795	3	1 026 133	3
Научные исследования и разработки	1 030 209	2	1 647 037	5
Сельское хозяйство	884 770	1	516 302	2
Геологоразведка	531 107	1	498 499	1
Такси	527 446	1	493 129	1
Услуги в сфере недвижимости	449 460	1	641 010	2
Железнодорожный транспорт	328 517	1	256 523	1
Прочие отрасли	4 968 893	7	2 314 596	7
Итого чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды до вычета резерва	63 786 652	100	32 613 756	100

(в тысячах российских рублей)

6. Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды (продолжение)

Процентный доход по операциям финансовой аренды, отраженный в составе строки Процентный доход – Финансовая аренда обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за 2023 год составил 7 783 500 тыс. руб. (за 2022 год: 4 676 175 тыс. руб.).

Процентный доход по операциям обратной аренды, отраженный в составе строки Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки обобщенного консолидированного отчета о совокупном доходе за 2023 год составил 307 951 тыс. руб. (за 2022 год: 151 025 тыс. руб.).

В таблицах ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг и операций обратной аренды, оцениваемых по амортизированной стоимости, отнесенных к соответствующему Этапу:

31 декабря 2023 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг	58 713 320	1 757 429	757 265	61 228 014
Операции обратной аренды	2 488 013	70 625	–	2 558 638
Итого чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды, оцениваемые по амортизированной стоимости	61 201 333	1 828 054	757 265	63 786 652
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(88 117)	(40 115)	(94 368)	(222 600)
Итого чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды, оцениваемые по амортизированной стоимости	61 113 216	1 787 939	662 897	63 564 052
31 декабря 2022 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг	30 479 650	821 559	16 040	31 317 249
Операции обратной аренды	1 243 776	52 731	–	1 296 507
Итого чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 723 426	874 290	16 040	32 613 756
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(40 586)	(20 355)	(1 267)	(62 208)
Итого чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 682 840	853 935	14 773	32 551 548

7. Авансы поставщикам лизингового оборудования

По состоянию на 31 декабря авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования, включали:

	2023 г.	2022 г.
Авансы поставщикам лизингового оборудования	1 683 275	1 552 305
За вычетом резерва под обесценение (Прим. 11)	(69 800)	–
	1 613 475	1 552 305

По состоянию на 31 декабря 2023 г. авансы пяти крупнейшим российским поставщикам лизингового оборудования составили 32% от общей суммы авансов (31 декабря 2022 г.: 34%). По состоянию на 31 декабря 2023 г. обесценение по авансам выданным поставщикам лизингового оборудования составило 69 800 тыс. руб. (2022 год: обесценения не выявлено).

(в тысячах российских рублей)

8. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Компьютеры и прочее ИТ-обору- дование</i>	<i>Транспортные средства в компании</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Транспортные средства в операционном лизинге</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
1 января 2023 г.	–	19 202	1 421	184 561	205 184
Поступления	63	17 557	5 748	111 021	134 389
Выбытия	–	(3 392)	–	(20 898)	(24 290)
31 декабря 2023 г.	<u>63</u>	<u>33 367</u>	<u>7 169</u>	<u>274 684</u>	<u>315 283</u>
Накопленная амортизация					
1 января 2023 г.	–	(10 564)	(1 291)	(66 176)	(78 031)
Амортизация	–	(6 088)	(2 334)	(51 110)	(59 532)
Выбытия	(63)	945	35	11 627	12 544
31 декабря 2023 г.	<u>(63)</u>	<u>(15 707)</u>	<u>(3 590)</u>	<u>(105 659)</u>	<u>(125 019)</u>
Остаточная стоимость					
1 января 2023 г.	<u>–</u>	<u>8 638</u>	<u>130</u>	<u>118 385</u>	<u>127 153</u>
31 декабря 2023 г.	<u>–</u>	<u>17 660</u>	<u>3 579</u>	<u>169 025</u>	<u>190 264</u>

	<i>Компьютеры и прочее ИТ-обору- дование</i>	<i>Транспортные средства в компании</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Транспортные средства в операционном лизинге</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
1 января 2022 г.	1 872	17 608	31 363	161 178	212 021
Поступления	–	16 316	14 365	386 125	416 806
Выбытия	(1 872)	(14 722)	(44 307)	(362 742)	(423 643)
31 декабря 2022 г.	<u>–</u>	<u>19 202</u>	<u>1 421</u>	<u>184 561</u>	<u>205 184</u>
Накопленная амортизация					
1 января 2022 г.	(1 872)	(7 098)	(13 415)	(56 064)	(78 449)
Амортизация	–	(6 560)	(31 931)	(79 150)	(117 641)
Выбытия	1 872	3 094	44 055	69 038	118 059
31 декабря 2022 г.	<u>–</u>	<u>(10 564)</u>	<u>(1 291)</u>	<u>(66 176)</u>	<u>(78 031)</u>
Остаточная стоимость					
1 января 2022 г.	<u>–</u>	<u>10 510</u>	<u>17 948</u>	<u>105 114</u>	<u>133 572</u>
31 декабря 2022 г.	<u>–</u>	<u>8 638</u>	<u>130</u>	<u>118 385</u>	<u>127 153</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. обесценения основных средств не выявлено.

Анализ недисконтированных арендных платежей (исключая НДС) к получению по договорам операционной аренды, по которым Группа выступает арендодателем, по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлен ниже:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Со сроком погашения до 1 года	78 187	51 901
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	56 435	34 664
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	21 639	17 105
Всего недисконтированных арендных платежей к получению	<u>156 261</u>	<u>103 670</u>

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	2023 г.	2022 г.
Начисление налога на прибыль – текущая часть	636 157	868 453
Налог на сверхприбыль	102 254	–
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	(157 673)	(455 498)
Расход по налогу на прибыль	580 738	412 955

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2023 и 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:

	2023 г.	2022 г.
Прибыль до налогообложения	2 332 716	2 054 024
Законодательно установленная ставка налога 20%	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	466 543	410 805
Налог на сверхприбыль	102 254	–
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	11 941	2 150
Доходы, не облагаемые налогом	–	–
Расход по налогу на прибыль	580 738	412 955

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	2021 г.	Возникно- вание и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках	2022 г.	Возникно- вание и уменьшение временных разниц В отчете о прибылях и убытках	2023 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды	–	294 246	294 246	148 388	442 634
Резерв под обесценение	21 731	(7 826)	13 905	17 683	31 588
Прочее	38 818	(36 378)	2 440	(2 440)	–
Отложенные налоговые активы	60 549	250 042	310 591	163 631	474 222
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды	(198 148)	198 148	–	–	–
Основные средства	(5 543)	5 008	(535)	(4 400)	(4 935)
Прочее	(5 720)	2 300	(3 420)	(1 558)	(4 978)
Отложенные налоговые обязательства	(209 411)	205 456	(3 955)	(5 958)	(9 913)
Отложенный налоговый актив/ (обязательство), нетто	(148 862)	455 498	306 636	157 673	464 309

С начала 2022 года все новое имущество, передаваемое в лизинг, учитывается на балансе лизингодателя в налоговом учете, что привело к возникновению вычитаемых временных разниц по чистым инвестициям в лизинг.

(в тысячах российских рублей)

9. Налогообложение (продолжение)**Налог на сверхприбыль**

4 августа 2023 г. 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 обобщенной консолидированной финансовой отчетности в составе расходов по текущему налогу на прибыль отражена сумма налога на сверхприбыль в размере 102 254 тыс. руб.

10. Прочие расходы от обесценения и резервы

В таблице ниже представлено движение по прочим расходам от обесценения и резервам за год по 31 декабря:

	Судебные разбирательства	
	2023 г.	2022 г.
1 января	(9 400)	(26 456)
Создание	(35 317)	(3 365)
Списание	7 762	20 421
31 декабря	(36 955)	(9 400)
	Авансы выданные	
	2023 г.	2022 г.
1 января	–	(35 115)
Восстановление	–	35 115
Создание	(69 800)	–
31 декабря	(69 800)	–

Прочие расходы от обесценения и резервы за 2023 год на общую сумму в 152 984 тыс. руб. включали созданные резервы по судебным делам на сумму 35 317 тыс. руб., созданные обесценения по авансам выданным на 69 800 тыс. руб. и убыток от обесценения изъятых/возвращенных объектов лизинга в сумме 47 867 тыс. руб.

Прочие расходы от обесценения и резервы за 2022 год на общую сумму в 48 818 тыс. руб. включали созданные резервы по судебным делам на сумму 3 365 тыс. руб., восстановление обесценения по авансам выданным на 35 115 тыс. руб. и убыток от обесценения изъятых/возвращенных объектов лизинга в сумме 80 568 тыс. руб.

Резервы под обесценение активов вычитаются из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под условные обязательства (в том числе судебные разбирательства) отражаются в составе обязательств. Обесценение активов, предназначенных для продажи, отражается при списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже.

(в тысячах российских рублей)

11. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя прочие нефинансовые и прочие финансовые активы:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Изъятые/возвращенные объекты лизинга/аренды	660 805	450 968
Отложенные расходы по страхованию	179 441	49 308
НДС по авансам от лизингополучателей	170 422	49 124
Имущество, приобретенное для продажи	159 989	–
Оборудование, приобретенное для целей лизинга	98 994	8 977
Прочие авансы выданные	58 120	44 786
Прочее	3 394	3 011
Прочие нефинансовые активы	1 331 165	606 174
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Дебиторская задолженность	8 637	13 725
Прочее	16 486	118 591
Прочие активы до вычета резерва	25 123	132 316
За вычетом резерва под обесценение	(16 856)	(9 405)
Прочие финансовые активы	8 267	122 911

По состоянию на 31 декабря 2023 г. изъятые/возвращенные объекты лизинга/аренды, в сумме 708 672 тыс. руб. включают в основном транспортные средства, изъятые по договорам лизинга. По состоянию на 31 декабря 2023 г. чистая стоимость реализации данных объектов составила 660 805 тыс. руб. Имущество отражается в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г. по чистой стоимости реализации, а убыток в сумме 47 867 тыс. руб. был отражен в прочих резервах в составе прибыли или убытка (Прим. 10).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. изъятые/возвращенные объекты лизинга/аренды, в сумме 484 220 тыс. руб. включают в основном транспортные средства, изъятые по договорам лизинга, в сумме 269 258 тыс. руб. и транспортные средства, возвращенные из операционной аренды, в сумме 214 962 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2022 г. чистая стоимость реализации данных объектов составила 450 968 тыс. руб. Имущество отражается в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г. по чистой стоимости реализации, а убыток в сумме 80 568 тыс. руб. был отражен в прочих резервах в составе прибыли или убытка (Прим. 10).

Прочие обязательства включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Прочая торговая кредиторская задолженность и предоплата	389 239	221 748
Резервы на выплату вознаграждений работникам	44 357	32 398
Резерв под неиспользованные отпуска	44 758	27 448
Резерв на судебные разбирательства (Прим. 10)	36 955	9 400
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль и НДС	32 574	18 651
НДС к уплате	–	15 963
Обязательство по аренде	3 773	134
Прочие обязательства	5 665	3 810
Прочие обязательства	557 321	329 552

(в тысячах российских рублей)

12. Резерв под обесценение процентных активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в отношении чистых инвестиций в лизинг за год по 31 декабря 2023 г.:

<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	30 479 650	821 559	16 040	31 317 249
Новые активы созданные или приобретенные	43 819 241	—	—	43 819 241
Активы погашенные или признание которых прекращено	(13 910 821)	296 331	(224 815)	(13 839 305)
Перевод в Этап 1	79 753	(75 797)	(3 956)	—
Перевод в Этап 2	(745 336)	745 336	—	—
Перевод в Этап 3	(1 014 585)	(30 205)	1 044 790	—
Эффект от реструктуризаций	5 418	205	6 024	11 647
Списанные активы	—	—	(80 818)	(80 818)
31 декабря 2023 г.	58 713 320	1 757 429	757 265	61 228 014

<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ по состоянию на 1 января 2023 г.	(38 368)	(19 131)	(1 267)	(58 766)
Новые активы созданные или приобретенные	(115 933)	—	—	(115 933)
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списаний)	6 093	4 691	1 233	12 017
Переклассификация в другие категории	—	—	41 700	41 700
Перевод в Этап 1	(2 089)	1 760	329	—
Перевод в Этап 2	62 092	(62 092)	—	—
Перевод в Этап 3	—	43 075	(43 075)	—
Влияние рисков, перемещенных между этапами, на ОКУ в конце периода	2 086	(12 146)	(171 099)	(181 159)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	1 845	5 107	(3 007)	3 945
Списания	—	—	80 818	80 818
31 декабря 2023 г.	(84 274)	(38 736)	(94 368)	(217 378)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по операциям обратной аренды за год по 31 декабря 2023 г.:

<i>Операции обратной аренды</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	1 243 776	52 731	—	1 296 507
Новые активы созданные или приобретенные	1 832 139	—	—	1 832 139
Активы погашенные или признание которых прекращено	(548 018)	(22 162)	—	(570 180)
Перевод в Этап 2	(40 056)	40 056	—	—
Эффект от реструктуризаций	172	—	—	172
31 декабря 2023 г.	2 488 013	70 625	—	2 558 638

(в тысячах российских рублей)

12. Резерв под обесценение процентных активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

<i>Операции обратной аренды</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ по состоянию на 1 января 2023 г.	(2 218)	(1 224)	–	(3 442)
Новые активы созданные или приобретенные	(2 968)	–	–	(2 968)
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списаний)	316	–	–	316
Перевод в Этап 2	511	(511)	–	–
Влияние рисков, перемещенных между этапами, на ОКУ в конце периода	(5)	(387)	–	(392)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	521	743	–	1 264
31 декабря 2023 г.	(3 843)	(1 379)	–	(5 222)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в отношении процентных активов за год по 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>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	22 772 148	194 562	3 983	22 970 693
Новые активы созданные или приобретенные	18 287 563	–	–	18 287 563
Активы погашенные или признание которых прекращено	(9 817 272)	(207 315)	–	(10 024 587)
Перевод в Этап 1	80 392	(80 392)	–	–
Перевод в Этап 2	(944 223)	944 223	–	–
Перевод в Этап 3	(16 887)	(39 984)	56 871	–
Эффект от реструктуризаций	117 929	10 465	12	128 406
Списанные активы	–	–	(44 826)	(44 826)
31 декабря 2022 г.	30 479 650	821 559	16 040	31 317 249

<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ по состоянию на 1 января 2022 г.	(48 463)	(10 094)	(458)	(59 015)
Новые активы созданные или приобретенные	(33 407)	–	–	(33 407)
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списаний)	7 410	3 708	458	11 576
Переклассификация в другие категории	188	11 980	617	12 785
Перевод в Этап 1	(4 063)	4 063	–	–
Перевод в Этап 2	13 513	(13 513)	–	–
Перевод в Этап 3	–	488	(488)	–
Влияние рисков, перемещенных между этапами, на ОКУ в конце периода	3 846	(17 101)	(46 222)	(59 477)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	22 608	1 338	–	23 946
Списания	–	–	44 826	44 826
31 декабря 2022 г.	(38 368)	(19 131)	(1 267)	(58 766)

(в тысячах российских рублей)

12. Резерв под обесценение процентных активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по операциям обратной аренды за год по 31 декабря 2022 г.:

<i>Операции обратной аренды</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	1 048 201	–	–	1 048 201
Новые активы созданные или приобретенные	584 019	–	–	584 019
Активы погашенные или признание которых прекращено	(335 990)	–	–	(335 990)
Перевод в Этап 2	(52 731)	52 731	–	–
Эффект от реструктуризаций	277	–	–	277
31 декабря 2022 г.	1 243 776	52 731	–	1 296 507

<i>Операции обратной аренды</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ по состоянию на 1 января 2022 г.	(3 195)	–	–	(3 195)
Новые активы созданные или приобретенные	(2 489)	–	–	(2 489)
Активы, погашенные или признание которых прекращено (за исключением списаний)	129	–	–	129
Перевод в Этап 2	1 224	(1 224)	–	–
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	2 113	–	–	2 113
31 декабря 2022 г.	(2 218)	(1 224)	–	(3 442)

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ в отношении прочих финансовых активов за год по 31 декабря 2023 г.:

<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ по состоянию на 1 января 2023 г.	–	–	(9 405)	(9 405)
Новые активы созданные или приобретенные	(6)	–	–	(6)
Перевод в Этап 1	(57)	–	–	(57)
Перевод в Этап 2	8	(15)	–	(7)
Перевод в Этап 3	55	15	(125)	(55)
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	–	–	(10 600)	(10 600)
Списания	–	–	3 274	3 274
31 декабря 2023 г.	–	–	(16 856)	(16 856)

В таблице ниже представлен анализ изменений ОКУ в отношении прочих финансовых активов за год по 31 декабря 2022 г.:

<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ по состоянию на 1 января 2022 г.	–	(1)	(20 383)	(20 384)
Новые активы созданные или приобретенные	(501)	–	–	(501)
Перевод в Этап 2	69	(69)	–	–
Перевод в Этап 3	432	70	(502)	–
Изменения моделей и исходных данных, использованных при расчете ОКУ	–	–	2 562	2 562
Списания	–	–	8 918	8 918
31 декабря 2022 г.	–	–	(9 405)	(9 405)

(в тысячах российских рублей)

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты банков на лизинговые операции		
Банк 1	54 619 542	19 137 657
Банк 2	—	61 023
Банк 3	—	1 107
Средства кредитных организаций	54 619 542	19 199 787

По состоянию на 31 декабря 2023 г. переданные в лизинг активы не были предоставлены в качестве обеспечения по полученным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2022 г. отдельные переданные в лизинг активы были предоставлены в качестве обеспечения по полученным кредитам. Соответственно, чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды в отношении активов, предоставленных в качестве обеспечения по кредитным договорам, составили 70 720 тыс. руб. (Прим. 6).

На 31 декабря 2023 г. контрактные ставки процента по полученным кредитам в рублях составляют от 7,5% до 11,8% для кредитов с фиксированной ставкой и от КС ЦБ + 2,5% до КС ЦБ + 2,9% для кредитов с плавающей ставкой. Срок погашения данных кредитов наступает в 2024-2026 годах.

На 31 декабря 2022 г. контрактные ставки процента по полученным кредитам в рублях составляют от 6,9% до 11% для кредитов с фиксированной ставкой и ключевая ставка ЦБ + 3% для кредитов с плавающей ставкой. Срок погашения данных кредитов наступает в 2024-2025 годах.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата размещения	Срок погашения	Срок оферты	Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2023 г.	Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2022 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Серия БО-П02	Июль 2020 года	Июль 2023 года	Не применимо	6,60	6,60	—	2 505 447
Серия БО-П03	Декабрь 2020 года	Декабрь 2023 года	Не применимо	6,50	6,50	—	701 647
Серия БО-П04	Февраль 2021 года	Февраль 2024 года	Не применимо	6,20	6,20	504 632	1 712 937
Серия БО-П05	Ноябрь 2021 года	Май 2025 года	Не применимо	9,25	9,25	4 539 323	4 529 590
Серия БО-П06	Май 2023 года	Май 2026 года	Не применимо	10,00	—	1 352 928	—
Всего облигаций выпущенных						6 396 883	9 449 621

Погашение номинальной стоимости биржевых облигаций серии БО-П04 осуществляется частями в следующие сроки: 15% номинальной стоимости – в дату окончания 7-11 купонного периода, 25% номинальной стоимости – в дату окончания 12 купонного периода, купоны ежеквартальные.

Погашение номинальной стоимости биржевых облигаций серии БО-П05 осуществляется частями в следующие сроки: 16% номинальной стоимости – в дату окончания 9-13 купонного периода, 20% номинальной стоимости – в дату окончания 14 купонного периода, купоны ежеквартальные.

Погашение номинальной стоимости биржевых облигаций серии БО-П06 осуществляется частями в следующие сроки: 15% номинальной стоимости – в дату окончания 7-11 купонного периода, 25% номинальной стоимости – в дату окончания 12 купонного периода, купоны ежеквартальные.

(в тысячах российских рублей)

15. Авансы от лизингополучателей

По состоянию на 31 декабря 2023 г. авансы от лизингополучателей составили 1 764 916 тыс. руб. (31 декабря 2022 г.: 1 043 437 тыс. руб.).

Авансы от пяти крупнейших лизингополучателей составили 9% от общей суммы авансов (31 декабря 2022 г.: 17%).

16. Чистые активы, приходящиеся на участника

По состоянию на 31 декабря 2023 г. уставный капитал и прочие взносы участника составили 2 521 000 тыс. руб. (2022 год: 2 021 000 тыс. руб.). На 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. уставный капитал представляет собой одну долю, внесенную одним участником в размере 1 021 000 тыс. руб. Прочие взносы участника составляют 1 500 000 тыс. руб. и представлены вкладом в имущество Компании, внесенный материнским банком в декабре 2023 года в размере 500 000 тыс. руб. и феврале 2022 года в размере 1 000 000 тыс. руб. соответственно, без увеличения размера и номинальной стоимости доли материнского банка.

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов в пользу участников Компании может распределяться только накопленная нераспределенная прибыль, отраженная в обязательной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и связанными с ними нормативными актами («РПБУ»). По состоянию на 31 декабря 2023 г. чистая нераспределенная прибыль Компании по РПБУ составила 5 687 851 тыс. руб. (неаудир.) (31 декабря 2022 г.: 3 903 643 тыс. руб.).

Дивиденды в течение 2023 года и за 2022 год объявлены не были.

В соответствии с уставом Компании участники общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества независимо от согласия других участников или общества. В таких случаях Компания обязана выплатить участникам, подавшим заявление о выходе из общества, их долю или часть доли в чистых активах Компании, определяемую на основе данных бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с РПБУ, за год, в течение которого было подано заявление о выходе из общества, денежными средствами или в натуре имуществом такой же стоимости. Выплата или перевод активов осуществляется в течение трех месяцев с даты возникновения соответствующего обязательства.

17. Договорные и условные обязательства

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, общий размер обязательств (при их наличии), возникающих по таким искам и претензиям, не окажет существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем, за исключением судебных разбирательств, указанных в Примечании 10.

Налогообложение

Российское налоговое и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Группы положений законодательства применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2023 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран. В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись действия положений международных договоров об избежании двойного налогообложения с недружественными государствами, применения правил трансфертного ценообразования, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Руководство будет решительно защищать позиции и интерпретации Группы, применяемые при расчете налогов, отраженных в обобщенной консолидированной финансовой отчетности, в случае их оспаривания налоговыми органами.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Капитальные затраты по договорным и условным обязательствам

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали следующее:

	2023 г.	2022 г.
Капитальные затраты по договорным и условным обязательствам	3 532 560	3 014 147
Договорные и условные обязательства	3 532 560	3 014 147

Расходы на страхование

Группа не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

18. Доходы от реализации изъятого лизингового оборудования

Прибыль от реализации изъятого лизингового оборудования включают:

	2023 г.	2022 г.
Выручка от реализации изъятого лизингового оборудования	678 683	684 262
Себестоимость реализации изъятого лизингового оборудования	(575 647)	(613 645)
Прибыль от реализации лизингового оборудования	103 036	70 617

Прибыль/(убытки) получены в связи с реализацией возвращенного лизингового оборудования.

19. Прочие доходы

	2023 г.	2022 г.
Штрафы полученные	98 915	38 572
Доход от страховых случаев	14 605	22 696
Доход, полученный по решению суда	—	18 772
Доход за фактическое пользование активами	2 420	4 988
Прочее	3 308	3 542
Прочие доходы	119 248	88 570

(в тысячах российских рублей)

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

В таблице ниже представлены расходы на персонал и прочие операционные расходы:

	2023 г.	2022 г.
Заработная плата и прочие выплаты	891 155	519 433
Затраты на социальное обеспечение	199 886	108 637
Расходы на оплату труда	1 091 041	628 070
Расходы на страхование	126 994	119 446
Расходы на систему слежения	88 694	39 245
Расходы по аренде	28 166	14 466
Профессиональные услуги	22 503	15 617
Транспорт	17 008	9 683
Расходы на ИТ-поддержку	15 411	7 329
Реклама и маркетинг	12 707	9 408
Услуги связи	12 014	10 021
Затраты на содержание автомобильного парка, находящегося в операционном лизинге	11 238	11 974
Налоги, за исключением налога на прибыль	7 205	14 533
Офисное оборудование	5 147	3 174
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	2 005	1 022
Расходы на благотворительность	—	8 275
Прочее	45 576	20 842
Прочие операционные расходы	394 668	285 035

21. Управление рисками**Введение**

Деятельность Группы связана с рисками. Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками играет важнейшую роль в поддержании существующего уровня рентабельности Группы, при этом каждый сотрудник Группы отвечает за риски, которые могут возникнуть при выполнении им своих должностных обязанностей. Система Группы по управлению рисками распространяется на следующие риски:

- ▶ кредитный риск;
- ▶ риск ликвидности;
- ▶ риск изменения процентной ставки;
- ▶ операционные и юридические риски.

Группа не подвержена валютному риску, поскольку все активы и обязательства Группы выражены в российских рублях.

Группа осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля.

Функции по управлению рисками реализованы на всех уровнях корпоративного управления и распределяются следующим образом:

Совет директоров осуществляет наблюдательную функцию и отвечает за общий подход к управлению рисками, а также за утверждение стратегии и принципов управления рисками. Он также ответственен за одобрение сделок с крупными контрагентами, по которым параметры сделок превышают полномочия кредитного комитета.

Руководство Группы разрабатывает стратегии, утверждает политику управления рисками, распределяет функции управления рисками между отделами и осуществляет мониторинг их реализации.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Обязанности *Департамента рисков*, включая подразделение по андеррайтингу, включают:

- ▶ подготовку внутренних документов в области управления рисками, включая определение, оценку и контроль рисков;
- ▶ независимый анализ и оценку всех типов рисков, с которыми сталкивается Группа, в том числе риски, связанные с продуктами Группы;
- ▶ разработку новых лизинговых продуктов в сотрудничестве с отделом продаж, анализ и оценку всех типов рисков;
- ▶ разработку и реализацию бизнес-процессов Группы с целью минимизации всех типов рисков Группы;
- ▶ независимую оценку и анализ финансового положения клиентов (корпоративных клиентов, предприятий малого и среднего бизнеса) и потенциальных параметров сделок с ними, включая оценку качества объектов лизинга/аренды; подготовку письменных заключений и рекомендаций касательно реализации условий договоров лизинга для кредитного комитета или совета директоров Группы;
- ▶ мониторинг реализации решений кредитного комитета, совета директоров, участников;
- ▶ операционный контроль выполнения внутренних регламентов, регулирующих бизнес-процессы реализации договоров лизинга;
- ▶ прочие обязанности, описание которых представлено во внутренних документах.

Структура управления рисками

Обязанности *малого кредитного комитета (кредитного комитета)* включают:

- ▶ рассмотрение, определение и утверждение условий договоров финансового и операционного лизинга, разработку условий продажи в рассрочку согласно лимитам, утвержденным советом директоров, а также утверждение продуктовой линейки;
- ▶ определение требований к поставщикам лизинговых активов;
- ▶ определение требований к договорам лизинга и прочим контрактам;
- ▶ определение требований к лизинговым активам;
- ▶ принятие решений по нетипичным запросам клиентов по действующим договорам;
- ▶ принятие решений по реструктуризации и изменению графика выплат по запросам клиентов.

Планово-экономический отдел и Казначейство отвечают за управление риском ликвидности, риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Департамент по работе с проблемными активами отвечает за информирование клиентов о просроченных платежах по договорам лизинга (взыскание путем переговоров), а также за досудебное взыскание дебиторской задолженности, расторжение договоров лизинга, наложение досудебного запрета на объекты лизинга и продажу активов, в отношении которых были восстановлены права собственности.

Юридический департамент отвечает за обеспечение соответствия стандартных форм договоров текущим законодательным нормам и юридической практике с целью снизить юридические риски Группы. Юридический департамент занимается взысканием дебиторской задолженности и расторжением договоров с клиентами и поставщиками в сотрудничестве с департаментами по работе с проблемными активами.

Принципы кредитной политики

Основные принципы кредитной политики ежегодно определяются Советом директоров.

Они преследуют следующие цели:

- ▶ определение порядка формирования лизингового портфеля с учетом отраслевых рисков;
- ▶ определение специфических критериев с учетом структуры лимитов рисков и типов объектов лизинга.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Принципы кредитной политики (продолжение)

Группа использует утвержденные шаблоны отчетов по оценке, что позволяет ее отделам эффективно оценивать риски в отношении потенциальных клиентов. Решения о заключении договоров лизинга с предприятиями малого и среднего бизнеса зависят главным образом от кредитоспособности лизингополучателей, которая подтверждается по результатам оценки их финансового положения, а также от типа объектов лизинга. В процессе анализа Группа учитывает такие факторы, как финансовое положение клиентов, рынок, на котором они действуют, конкурирующие продукты и организационную систему управления клиентами, их репутацию и кредитную историю на рынке.

Решения принимаются централизованно путем голосования членов кредитного комитета (совета директоров) в системе автоматизации рабочих процессов (Pyrus). Решение считается действительным при условии присутствия необходимого числа участников.

Бизнес-процессы Группы полностью автоматизированы за счет использования системы ERP на базе 1C: «Хомнет Лизинг». Все подразделения, в том числе департамент продаж, работают в системе ERP.

В отношении активов, предоставленных в качестве обеспечения, Группа придерживается следующего подхода:

- ▶ Группа является владельцем объекта лизинга;
- ▶ Группа предоставляет ликвидные и высоколиквидные активы (неликвидные активы не предоставляются);
- ▶ лизингополучатель по сделке использует собственные средства для уплаты аванса по договору лизинга.

Дополнительное обеспечение может включать следующее:

- ▶ корпоративные гарантии/поручительства;
- ▶ личные гарантии владельца/директора;
- ▶ дополнительное обеспечение в форме имущества, принадлежащего клиенту/гаранту.

С помощью специальных методик Группа определяет следующее:

- ▶ размер обеспечения в зависимости от типа сделки;
- ▶ мероприятия по мониторингу для проверки расчета справедливой стоимости, что может включать требование о предоставлении дополнительного обеспечения в случае обесценения текущего обеспечения.

Для целей сокращения рисков Группа выдвигает обязательные требования по страхованию объектов лизинга у аккредитованных страховых компаний.

Последующая поддержка и мониторинг текущих договоров лизинга осуществляются силами отдела поддержки и департамента по работе с проблемными активами.

Система оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Группой лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Группа, а также уровень риска, который Группа готова принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Группа контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями совету директоров и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Группы и принятия соответствующих решений.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Принципы кредитной политики (продолжение)**

Для всех уровней Группы составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Группы доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится краткое совещание специалистов отдела внутреннего контроля и управления рисками и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируются инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Повышенная концентрация риска

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансового убытка в случае невыполнения контрагентом своих договорных обязательств. Подверженность Группы кредитному риску возникает преимущественно в связи с операциями финансовой аренды.

Группа подвержена кредитному риску, который представляет собой риск неспособности контрагента выплатить требуемые суммы в полном объеме в установленный срок. Группа структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному контрагенту (лизингополучателю), группам контрагентов, а также отраслевым и географическим сегментам. Лимиты кредитного риска по контрагентам и продуктам (отраслям, регионам) утверждаются советом директоров и кредитным комитетом. Кроме того, Группа осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов. Управление кредитным риском также включает в себя регулярный мониторинг способности контрагентов производить платежи в полном объеме и в срок, анализ финансового состояния лизингополучателей, а также мониторинг состояния оборудования и иного имущества, переданного в лизинг, являющегося обеспечением по сделке. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и предусматривают ежегодную (либо более частую) оценку. Как правило, риски, связанные с переданным в лизинг имуществом, такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы в рамках договоров лизинга.

Решение о заключении договора лизинга зависит от результатов финансовой деятельности клиентов и параметров объекта, передаваемого в лизинг. Группа устанавливает параметры договора лизинга на уровне, который позволит покрыть убытки Группы в рамках данного договора через конфискацию и продажу объекта лизинга в случае отсутствия оплаты от клиента. Для целей снижения данного риска политика Группы направлена на поддержание диверсифицированного портфеля, снижение концентрации наиболее подверженных риску регионов и секторов в портфеле, уменьшение размера кредитного риска до одного клиента в кредитном портфеле.

По чистым инвестициям в лизинг Группа удерживает право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение срока лизинга, и может передать его лизингополучателю только в конце срока лизинга при условии выполнения им всех условий договоров финансового лизинга.

В таблице ниже представлена концентрация кредитного риска по клиентам Группы:

	2023 г.	2022 г.
Количество клиентов в кредитном портфеле	8 124	5 998
Доля самого крупного клиента в общем объеме кредитного портфеля, %	2,29	3,7
10 крупнейших клиентов в общем объеме кредитного портфеля, %	12,1	19,5

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено ниже.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств.

Лизингополучатели Группы делятся на 4 рейтинговых группы для анализа кредитного качества. Рейтинговая шкала Группы отражает кредитное качество чистых инвестиций в лизинг. Рейтинги определяются и фиксируются на каждую отчетную дату.

Высокий кредитный рейтинг: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается минимальный уровень риска. Минимальный уровень риска соответствует контрагентам с высокой способностью своевременно исполнять финансовые обязательства и отсутствием просроченных платежей на отчетную дату.

Стандартный кредитный рейтинг: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается низкий уровень риска. Низкий уровень риска определяется стабильной способностью своевременно исполнять финансовые обязательства и незначительной вероятностью дефолта.

Ниже стандартного кредитного рейтинга: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается средний уровень риска. Средний уровень риска определяется умеренной вероятностью дефолта и средней способностью своевременно исполнять финансовые обязательства.

Обесцененные: уровень риска выше среднего. Уровень риска выше среднего характеризуется повышенной вероятностью дефолта по сделкам и высоким уровнем просроченных платежей.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с лизингом статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

31 декабря 2023 г.	Примечания		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	Этап 1	2 482 970	–	–	–	2 482 970
Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды	6	Этап 1	54 327 653	6 826 356	47 324	–	61 201 333
		Этап 2	–	–	1 734 539	93 515	1 828 054
		Этап 3	6 394	1 558	72 581	676 732	757 265
Итого			56 817 017	6 827 914	1 854 444	770 247	66 269 622

31 декабря 2022 г.	Примечания		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5	Этап 1	406 363	–	–	–	406 363
Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды	6	Этап 1	26 833 872	4 857 470	32 084	–	31 723 426
		Этап 2	4 553	–	869 737	–	874 290
		Этап 3	3 519	–	1 945	10 576	16 040
Итого			27 248 307	4 857 470	903 766	10 576	33 020 119

Присвоение рейтингов обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на наличие и повторное появление просрочек. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политиками оценки кредитного риска Группы. Рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Ниже представлен анализ просроченных, но не обесцененных финансовых активов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

31 декабря 2023 г.	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Более 90 дней	Итого
Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды	6 875 238	1 545 647	306 978	673 587	9 401 450
Итого	6 875 238	1 545 647	306 978	673 587	9 401 450

31 декабря 2022 г.	Менее 30 дней	От 31 до 60 дней	От 61 до 90 дней	Более 90 дней	Итого
Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды	4 889 554	857 470	14 212	18 648	5 779 884
Итого	4 889 554	857 470	14 212	18 648	5 779 884

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

Чистые инвестиции в лизинг 2023 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
- Не просроченные	52 191 807	—	6 394	52 198 201
- Просроченные на срок менее 30 дней	6 484 731	—	1 558	6 486 289
- Просроченные на срок 30-89 дней	36 782	1 663 913	72 581	1 773 276
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	93 515	672 049	765 564
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	1 538	1 538
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	3 145	3 145
Итого чистые инвестиции в лизинг	58 713 320	1 757 429	757 265	61 228 014
Резерв под обесценение	(84 274)	(38 736)	(94 368)	(217 378)
Итого чистые инвестиции в лизинг, нетто	58 629 046	1 718 693	662 897	61 010 636

Чистые инвестиции в лизинг 2022 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
- Не просроченные	25 947 656	4 553	3 519	25 955 728
- Просроченные на срок менее 30 дней	4 499 909	—	—	4 499 909
- Просроченные на срок 30-89 дней	32 084	817 005	1 946	851 035
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	10 576	10 576
Итого чистые инвестиции в лизинг	30 479 649	821 558	16 041	31 317 248
Резерв под обесценение	(38 368)	(19 131)	(1 267)	(58 766)
Итого чистые инвестиции в лизинг, нетто	30 441 281	802 427	14 774	31 258 482

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице, приведенной ниже, представлена информация о качестве операций обратной аренды по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

Операции обратной аренды 2023 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
- Не просроченные	2 135 845	—	—	2 135 845
- Просроченные на срок менее 30 дней	341 625	—	—	341 625
- Просроченные на срок 30-89 дней	10 542	70 626	—	81 168
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	—	—
Итого операции обратной аренды	2 488 012	70 626	—	2 558 638
Резерв под обесценение	(3 843)	(1 379)	—	(5 222)
Итого операции обратной аренды, нетто	2 484 169	69 247	—	2 553 416

Операции обратной аренды 2022 г.	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
- Не просроченные	886 215	—	—	886 215
- Просроченные на срок менее 30 дней	357 561	—	—	357 561
- Просроченные на срок 30-89 дней	—	52 731	—	52 731
- Просроченные на срок 90-179 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок 180-360 дней	—	—	—	—
Итого операции обратной аренды	1 243 776	52 731	—	1 296 507
Резерв под обесценение	(2 218)	(1 224)	—	(3 442)
Итого операции обратной аренды, нетто	1 241 558	51 507	—	1 293 065

Более подробная информация о резерве под обесценение чистых инвестиций в лизинг представлена в Примечании 12.

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту, на индивидуальной основе.

Оценка обесценения

С 1 января 2018 г. Группа рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности для оценки ожидаемого недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (PD)	Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.
Задолженность на момент дефолта (EAD)	Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами, или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам.
Убыток при дефолте (LGD)	Параметр «Убыток при дефолте» отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Параметр основан на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации заложенного имущества. Как правило, данная величина выражается в процентах от EAD.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). ОКУ за 12 месяцев – это часть ОКУ за весь срок, которая представляет собой кредитные убытки, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, которые могут наступить в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и ОКУ за 12 месяцев рассчитываются на индивидуальной или совокупной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Группа утвердила политику проведения оценки на конец каждого отчетного периода на предмет того, произошло ли существенное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, путем анализа изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. Согласно данной политике, Группа объединяет свои финансовые инструменты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные»:

Этап 1	При первоначальном признании финансовых инструментов Группа отражает резерв в размере ОКУ за 12 месяцев. К данному этапу также относятся инструменты, кредитный риск по которым понизился, в результате чего они были переклассифицированы из Этапа 2.
Этап 2	При существенном увеличении кредитного риска по имеющемуся финансовому инструменту расчет резерва будет производиться в размере ОКУ за весь срок. К данному этапу также относятся инструменты, кредитный риск по которым понизился, в результате чего они были переклассифицированы из Этапа 3.
Этап 3	Финансовые инструменты, которые относятся к категории кредитно-обесцененных. Группа признает резерв в размере ОКУ за весь срок.
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших изменений в ожидаемых кредитных убытках за весь срок действия активов.

Определение дефолта и его устранения

Группа считает, что в отношении финансового инструмента наступил дефолт и, соответственно, относит его к Этапу 3 (к кредитно-обесцененным финансовым инструментам) для целей расчета ОКУ, если он удовлетворяет одному или нескольким из следующих критериев на уровне группы клиентов:

- ▶ клиент просрочил платежи по договору более чем на 90 дней (сумма просроченных платежей по договорам лизинга составляет не менее одного текущего платежа);
- ▶ дефолтная реструктуризация;
- ▶ неплатежеспособность заемщика (в случае банкротства).

Группа ведет мониторинг просроченной задолженности на постоянной основе, а также ведется непрерывная работа с лизингополучателями по погашению проблемной задолженности.

Задолженность на момент дефолта

Задолженность на момент дефолта представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов с учетом рассчитанного обесценения и учитывает, как возможность того, что клиент нарастит свою задолженность при приближении дефолта, так и возможность досрочного погашения. Для расчета задолженности на момент дефолта по финансовому инструменту из Этапа 1, Группа оценивает возможные случаи дефолта на протяжении 12 месяцев для расчета 12-месячных ОКУ. Для финансовых активов из Этапов 2 и 3, а также приобретенных или созданных кредитно-обесцененных активов задолженность на момент дефолта рассматривается для событий в течение срока действия инструментов.

Группа определяет задолженность на момент дефолта путем моделирования диапазона возможных результатов в разные моменты времени в соответствии с различными сценариями. Вероятность дефолта согласно МСФО (IFRS) 9 присваивается для каждого экономического сценария на основе результатов моделирования Группы.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Убыток при дефолте

Убыток при дефолте рассчитывается с использованием винтажного анализа (с помощью ежемесячных групп дефолта). При этом учитываются только фактические выплаты (выплаты по договорам и поступления от продажи изъятых предметов лизинга), списание и реструктуризация не считаются выплатами.

При необходимости, если не представляется возможным изъять предмет лизинга или он обладает очень низкой ликвидностью по сравнению со всем портфелем, применяются точечные корректировки в отношении отдельных заемщиков.

Используемые данные базируются на собранной информации об убытке за прошлые периоды.

Оценка кредитного риска основана на стандартизированной оценке убытка при дефолте (LGD), в результате которой формируется определенная ставка LGD. Такие ставки показывают, как соотносится задолженность на момент дефолта с суммой, которая, как ожидается, будет погашена или получена в результате продажи какого-либо имеющегося обеспечения.

При необходимости для определения ставок LGD согласно МСФО (IFRS) 9 для каждой категории финансовых инструментов используются последние имеющиеся данные и прогнозные экономические сценарии.

Ставки LGD оцениваются для каждого класса активов по четырем сегментам: Этап 1, Этап 2, Этап 3 и приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы. Исходные данные для таких ставок оцениваются и при возможности уточняются посредством бэк-тестирования в отношении недавних погашений. Такие шаги повторяются для каждого применимого экономического сценария.

В связи с продолжающейся тенденцией роста рыночных цен на имущество в лизинге в 2023 году, ставки LGD на 31 декабря 2023 г. показывают снижение.

Существенное увеличение кредитного риска

Группа осуществляет постоянный мониторинг всех активов, по которым анализируются ОКУ. Для того чтобы определить, должны ли ОКУ по инструменту или портфелю инструментов рассчитываться за 12 месяцев или за весь срок, Группа оценивает, имелось ли существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа приходит к выводу о существенном увеличении кредитного риска применительно к финансовым активам, если удовлетворяется один или нескольких количественных критериев, перечисленных ниже:

- ▶ просрочка оплаты по договору составляет более 30 дней;
- ▶ умеренная реструктуризация финансовых активов;
- ▶ высокая вероятность потенциального обесценения договора лизинга по экспертному мнению Группы.

Классификация финансовых активов, оцениваемых на коллективной основе

В зависимости от нижеуказанных факторов Группа рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной, либо на коллективной основе:

- ▶ отсутствие возможности изъять предмет лизинга;
- ▶ затраты на изъятие предмета лизинга превышают его рыночную стоимость;
- ▶ ликвидность предмета лизинга является очень низкой.

Прогнозная информация и различные экономические сценарии

Группа провела анализ влияния экономических факторов на кредитный риск.

На 31 декабря 2023 и 2022 гг. все контрагенты Группы осуществляют свою деятельность в одном географическом регионе – Россия.

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Управление риском ликвидности Группы осуществляется на следующих уровнях:

- ▶ дочерняя организации Группы и Группа управляют своей ликвидностью на индивидуальной основе с целью выполнения своих обязательств и соблюдения требований законодательства. Дочерняя организация управляет своей ликвидностью в соответствии с рекомендациями Группы;
- ▶ Группа управляет своей ликвидностью, перераспределяя средства в рамках Группы путем их привлечения от предоставления дочерней организации.

Казначейство осуществляет текущее управление риском ликвидности с целью поддержания текущей и среднесрочной ликвидности. Ключевые инструменты управления включают в себя ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности, неиспользованные лимиты по кредитным договорам.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. На практике ожидаемые денежные потоки Группы по данным финансовым обязательствам могут отличаться от сумм, приведенных в данном анализе.

Финансовые обязательства 2023 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	8 213 624	21 928 591	33 422 536	63 564 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 364 979	2 472 148	3 147 001	6 984 128
Прочие обязательства	433 596	–	–	433 596
Итого недисконтированные финансовые обязательства	10 012 199	24 400 739	36 569 537	70 982 475

Финансовые обязательства 2022 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	2 858 726	7 695 545	10 969 628	21 523 899
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 307 115	3 679 855	5 381 265	10 368 235
Прочие обязательства	262 861	–	–	262 861
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 428 702	11 375 400	16 350 893	32 154 995

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Для управления риском ликвидности Группа проводит регулярный анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. В таблице ниже представлен такой анализ активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

	2023 г.					
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Промежу- точный итог менее 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Промежу- точный итог более 12 месяцев
Итого						Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 477 754	—	2 477 754	—	—	—
Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды	9 168 323	21 042 657	30 210 980	32 872 538	480 534	33 353 072
Авансы поставщикам лизингового оборудования	1 398 832	214 643	1 613 475	—	—	—
Основные средства	—	—	—	190 264	—	190 264
НДС к возмещению	—	1 762 610	1 762 610	—	—	—
Требования по налогу на прибыль	235 930	—	235 930	—	—	—
Отложенные налоговые активы	—	—	—	464 309	—	464 309
Прочие активы	187 960	1 151 472	1 339 432	—	—	—
Итого активы	13 468 799	24 171 382	37 640 181	33 527 111	480 534	34 007 645
Обязательства						
Средства кредитных организаций	6 507 532	17 946 228	24 453 760	30 165 782	—	30 165 782
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 351 097	2 330 103	3 681 200	2 715 683	—	2 715 683
Авансы от лизингополучателей	1 656 024	108 892	1 764 916	—	—	—
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 586	—	8 586	—	—	—
Прочие обязательства	557 321	—	557 321	—	—	—
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников	10 080 560	20 385 223	30 465 783	32 881 465	—	32 881 465
Чистая позиция	3 388 239	3 786 159	7 174 398	645 646	480 534	1 126 180
	2022 г.					
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Промежу- точный итог менее 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Промежу- точный итог более 12 месяцев
Итого						Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	390 900	—	390 900	—	—	—
Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды	4 795 918	11 387 672	16 183 590	16 201 123	166 835	16 367 958
Авансы поставщикам лизингового оборудования	1 070 893	481 412	1 552 305	—	—	—
Основные средства	—	—	—	127 153	—	127 153
НДС к возмещению	525 500	—	525 500	—	—	—
Отложенные налоговые активы	—	—	—	306 636	—	306 636
Прочие активы	177 548	551 537	729 085	—	—	—
Итого активы	6 960 759	12 420 621	19 381 380	16 634 912	166 835	16 801 747
Обязательства						
Средства кредитных организаций	2 409 574	6 672 237	9 081 811	10 117 976	—	10 117 976
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 299 653	3 543 001	4 842 654	4 606 967	—	4 606 967
Авансы от лизингополучателей	1 043 437	—	1 043 437	—	—	—
Текущие обязательства по налогу на прибыль	112 130	—	112 130	—	—	—
Прочие обязательства	329 552	—	329 552	—	—	—
Итого обязательства, за исключением чистых активов, приходящихся на участников	5 194 346	10 215 238	15 409 584	14 724 943	—	14 724 943
Чистая позиция	1 766 413	2 205 383	3 971 796	1 909 969	166 835	2 076 804

Просроченные чистые инвестиции в лизинг представлены в столбце «Менее 3 месяцев».

(в тысячах российских рублей)

21. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

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

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Группы, облигационных заимствований (с фиксированной ставкой купона) и получения кредитов от банков. Несмотря на то, что процентные ставки по кредитам банков Группе являются фиксированными, банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий, при этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока действия договора.

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Группы к обоснованно возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании выраженных в рублях производных финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой (привязанной к ключевой ставке), имеющихся на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

	Увеличение в базисных пунктах	Чувстви- тельность чистого процентного дохода: прибыль/ (убыток)	Уменьшение в базисных пунктах	Чувстви- тельность чистого процентного дохода: прибыль/ (убыток)
2023 г.				
Рубли РФ / Ключевая ставка ЦБ РФ	200	(362 164)	(400)	724 328
2022 г.				
Рубли РФ / Ключевая ставка ЦБ РФ	500	(79 643)	(300)	47 786

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Группа понесет финансовый убыток вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Однако Группа не чувствительна к данному риску, так как доля досрочно погашаемой дебиторской задолженности по финансовой аренде в общем объеме операций лизинга является незначительной. Кроме того, лизингополучатель должен выплатить полную сумму лизинговых платежей, указанную в типовом договоре лизинга, если он решит произвести досрочное погашение.

Операционный риск

Операционный риск – это риск несения убытков, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые или нормативные 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 Группа может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры и процессы оценки, в т.ч. силами службы внутреннего контроля и оценки рисков, подотчетной совету директоров.

(в тысячах российских рублей)

22. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Раскрытие расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов осуществляется в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент можно обменять в ходе обычного ведения бизнеса между осведомленными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением сделок, связанных с вынужденной продажей или ликвидацией активов.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

- ▶ Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- ▶ Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке; и
- ▶ Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

		Оценка справедливой стоимости с использованием следующих данных			
31 декабря 2023 г.	Дата оценки	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 г.	—	2 477 754	—	2 477 754
Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды	31 декабря 2023 г.	—	—	59 364 007	59 364 007
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2023 г.	—	—	52 212 699	52 212 699
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2023 г.	—	6 712 739	—	6 712 739

31 декабря 2022 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием следующих данных			
		Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 г.	—	390 900	—	390 900
Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды	31 декабря 2022 г.	—	—	32 516 497	32 516 497
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2022 г.	—	—	19 466 352	19 466 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2022 г.	—	9 303 073	—	9 303 073

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в обобщенном консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не представлена справедливая стоимость нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2023 г.	Справед- ливая стоимость 2023 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2023 г.	Балансовая стоимость 2022 г.	Справед- ливая стоимость 2022 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2022 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 477 754	2 477 754	—	390 900	390 900	—
Чистые инвестиции в лизинг	63 564 052	59 364 007	(4 200 045)	32 551 548	32 516 497	(35 051)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	54 619 542	52 212 699	2 406 843	19 199 787	19 466 352	(266 565)
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 396 883	6 712 739	(315 856)	9 449 621	9 303 073	146 548
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(2 109 058)			(155 068)

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей обобщенной консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых долговых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

23. 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 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.

Группа совершает с такими компаниями следующие операции: получение заемных средств, открытие банковских депозитов и покупка оборудования для передачи в лизинг.

(в тысячах российских рублей)

23. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Операции и остатки по расчетам со связанными сторонами, включающие операции и остатки по расчетам с участником и компаниями группы указаны в таблице ниже¹:

	2023 г.	
	Акционер	Компании группы
Денежные средства и их эквиваленты	2 470 643	–
Чистые инвестиции в лизинг и операции обратной аренды	25 708	–
Основные средства (операционная аренда)	11 341	–
Основные средства (актив аренда)	–	–
Прочие активы	3 757	64 240
Прочие обязательства	4 614	207 278

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами²:

	2023 г.	
	Акционер	Компании группы
Процентные доходы	3 105	–
Процентные расходы	(3 853 873)	–
Комиссионные расходы	–	371 600
Прочие доходы/расходы	11 855	–
Прочие операционные расходы	(18 289)	(92 967)

Основные операции со связанными сторонами включают:

- ▶ получение от участников займов на рыночных условиях для осуществления основной деятельности;
- ▶ приобретение активов для передачи в операционную аренду связанным сторонам;
- ▶ операционная аренда.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции³:

	2023 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	34 627
Отчисления на социальное обеспечение	6 726
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	41 353

В состав ключевого управленческого персонала включаются члены совета директоров, Генеральный директор, а также руководители направлений бизнеса.

В течение отчетного периода состав ключевого управленческого персонала не менялся.

В течение 2022 года Группа изменила состав ключевого управленческого персонала: количество ключевого управленческого персонала выросло, были выплачены выходные пособия уволившимся сотрудникам.

¹ Исключена информация по данным 2022 года и информация о средствах кредитных организаций на основании Постановления Правительства РФ № 1102 от 4 июля 2023 г.

² Исключена информация по данным 2022 года и информация о вознаграждении, выплаченного акционеру за услуги по размещению облигаций на основании Постановления Правительства РФ № 1102 от 4 июля 2023 г.

³ Исключена информация по данным 2022 года на основании Постановления Правительства РФ № 1102 от 4 июля 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

24. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Средства кредитных организаций</i>	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	9 310 669	12 100 419	21 411 088
Поступления от выпуска	28 266 691	–	28 266 691
Погашение	(18 376 773)	(2 625 000)	(21 001 773)
Прочее	(800)	(25 798)	(26 598)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	19 199 787	9 449 621	28 649 408
Поступления от выпуска	59 620 991	1 343 331	60 964 322
Погашение	(24 201 540)	(4 375 000)	(28 576 540)
Прочее	304	(21 069)	(20 765)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	54 619 542	6 396 883	61 016 425

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по средствам кредитных организаций и выпущенным долговым ценным бумагам. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

25. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала. Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости долей ее участников.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может определить сумму дивидендов для участников или увеличить капитал. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Группа осуществляет мониторинг капитала с использованием соотношения собственных и заемных средств, которое представляет собой отношение чистой задолженности к сумме совокупного капитала и чистой задолженности. В состав чистой задолженности Группа включает процентные кредиты (средства кредитных организаций), кредиторскую задолженность поставщикам лизингового оборудования и обязательства по финансовой аренде минус денежные средства и их эквиваленты. Совокупный капитал включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

26. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты, которые оказали бы существенное влияние на финансовое положение, финансовые результаты и движение денежных средств Группы не имеется.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 49 листа(ов)