

ООО «РЕГИОН Групп Лизинг»
и его дочерняя организация

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2023 года, и аудиторское
заключение независимого аудитора

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение	13
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	14
3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	17
4 Основные принципы учетной политики	20
5 Денежные средства и их эквиваленты	32
6 Займы предоставленные	33
7 Чистые инвестиции в лизинг	34
8 Дебиторская задолженность лизингополучателей	38
9 Дебиторская задолженность	38
10 Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	39
11 Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	40
12 Активы в форме права пользования	40
13 Прочие активы	41
14 Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	42
15 Выпущенные облигации	43
16 Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	44
17 Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	45
18 Прочие обязательства	45
19 Уставный и добавочный капитал	46
20 Нераспределенная прибыль и дивиденды	46
21 Процентные доходы и расходы	47
22 Общие и административные расходы	47
23 Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки и купли-продажи иностранной валюты	48
24 Прочие операционные доходы	48
25 Прочие операционные расходы	48
26 Налог на прибыль	48
27 Условные обязательства	50
28 Операции со связанными сторонами	51
29 Анализ по сегментам	52
30 Управление рисками	53
31 Управление капиталом	60
32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	60
33 События после отчетной даты	62

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «РЕГИОН Групп Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «РЕГИОН Групп Лизинг» (Организация) (ОГРН 1057748279698) и его дочерней организации (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в РФ и соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг (и дебиторской задолженности лизингополучателей), а также предоставленным займам, являющимся финансовыми активами по договорам возвратного лизинга

Мы уделили особое внимание проверке указанных резервов под ожидаемые кредитные убытки, поскольку величина чистых инвестиций в лизинг (и дебиторской задолженности лизингополучателей), а также предоставленных займов, являющихся финансовыми активами по договорам возвратного лизинга, является существенной, а процесс оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по ним является сложным и предполагает применение значительных суждений руководством Группы, основанных на оценках экспертов Группы и информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, математических и статистических моделях и вероятностях наступления событий, исход которых не является контролируемым Группой.

Наши аудиторские процедуры в отношении оценки указанных резервов под ожидаемые кредитные убытки включали, среди прочего:

- анализ моделей оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг (и дебиторской задолженности лизингополучателей), а также предоставленным займам, являющимся финансовыми активами по договорам возвратного лизинга;
- выборочную проверку корректности определения продолжительности нахождения просроченной задолженности на балансе Группы и корректности ее отнесения к соответствующим стадиям;
- проверку обоснованности принятых руководством Группы допущений, лежащих в основе расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг (и дебиторской задолженности лизингополучателей), а также предоставленным займам, являющимся финансовыми активами по договорам возвратного лизинга;
- выборочную проверку существования и состояния лизингового имущества;
- проверку полноты раскрытия данных в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг (и дебиторской задолженности лизингополучателей), а также предоставленным займам, являющимся финансовыми активами по договорам возвратного лизинга, раскрыта в примечаниях 6, 7 и 8 к консолидированной финансовой отчетности; подход Группы к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыт в примечании 4 к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Генеральный директор Организации (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента за 2023 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет эмитента за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с отчетом эмитента за 2023 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения общего собрания участников.

Ответственность руководства и общего собрания участников за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Общее собрание участников несет ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с общим собранием участников, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем общему собранию участников заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения общего собрания участников мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
ОПНЗ 22006016065, действующий от
имени аудиторской организации на
основании доверенности от
01.01.2024 № 6-01/2024-Ю



Ефремов Антон Владимирович

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОПНЗ 12006020340

25 апреля 2024 года

Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства ООО «РЕГИОН Групп Лизинг» и его дочерней компании (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и разъяснениями к ним (далее – МСФО) и в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

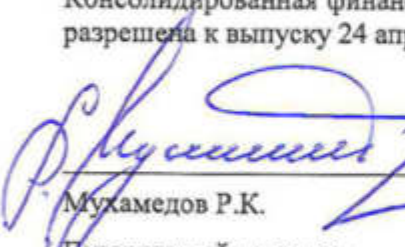
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в консолидированной финансовой отчетности;
- Подготовка консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Группы;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, разрешена к выпуску 24 апреля 2024 года и подписана от имени руководства Группы:


Мухамедов Р.К.

Генеральный директор

24 апреля 2024 года

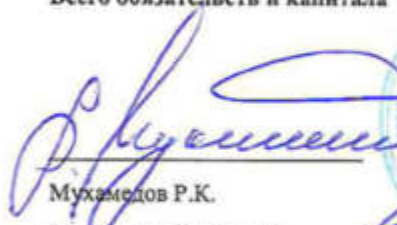
ООО «РЕГИОН Групп Лизинг»

Российская Федерация, г. Москва


Ананьева Е.Е.

Главный бухгалтер

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 306 849	324 692
Займы предоставленные	6	1 790 288	2 124 117
Чистые инвестиции в лизинг	7	14 354 216	8 931 306
Дебиторская задолженность лизингополучателей	8	57 519	120 626
Дебиторская задолженность	9	-	461 010
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	10	3 824 277	1 944 206
Расчеты по НДС		765 965	214 932
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	11	705 932	1 102 127
Основные средства		14	401
Активы в форме права пользования	12	26 272	45 164
Текущие налоговые активы		26 383	-
Прочие активы	13	117 269	46 126
Всего активов		22 974 984	15 314 707
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	14	13 586 388	6 750 763
Выпущенные облигации	15	4 095 618	4 055 882
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	16	662 338	63 823
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	17	1 660 214	2 027 322
Текущие налоговые обязательства		-	32 847
Отложенные налоговые обязательства	26	174 934	138 527
Прочие обязательства	18	51 398	76 119
Всего обязательств		20 230 890	13 145 283
Капитал			
Уставный капитал	19	555 000	555 000
Добавочный капитал	19	600 000	300 000
Нераспределенная прибыль		1 589 094	1 314 424
Всего капитала		2 744 094	2 169 424
Всего обязательств и капитала		22 974 984	15 314 707


Мухамедов Р.К.
Генеральный директор




Ананова Е.Е.
Главный бухгалтер

24 апреля 2024 года

Группа РГ Лизинг
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2023 год	2022 год
Финансовый доход по лизингу		2 401 697	1 341 322
Процентные доходы	21	386 163	292 047
Процентные расходы	21	(1 730 793)	(1 008 537)
Чистый финансовый доход		1 057 067	624 832
Расходы на продажу	9	(410)	(16 476)
Доходы по восстановлению / (расходы по созданию) резервов под ожидаемые кредитные убытки и обесценение	6, 7, 8, 9, 13	(65 005)	48 575
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала		(233 597)	(185 136)
Общие и административные расходы	22	(109 288)	(100 474)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) от переоценки и купли-продажи иностранной валюты	23	36 239	(21 350)
Прочие операционные доходы	24	65 644	156 803
Прочие операционные расходы	25	(27 877)	(20 770)
Прибыль до налогообложения		722 773	486 004
Расходы по налогу на прибыль	26	(148 103)	(100 407)
Чистая прибыль за период		574 670	385 597
Итого совокупный доход за период		574 670	385 597


 Мухамедов Р.К.
 Генеральный директор

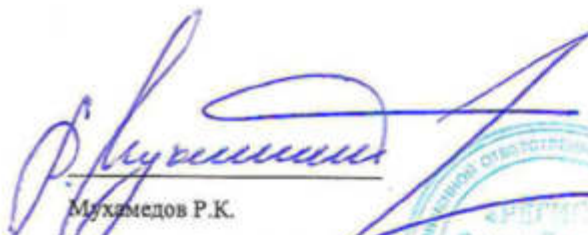



 Ананьева Е.Е.
 Главный бухгалтер

24 апреля 2024 года

	Примечания	2023 год	2022 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Финансовый доход по лизингу		2 411 066	1 331 295
Процентные доходы		385 996	272 613
Выручка	9	461 201	121 107
Процентные расходы	13, 14, 17	(1 666 875)	(1 026 499)
Расходы на содержание персонала		(230 994)	(184 778)
Общие и административные расходы		(90 398)	(78 682)
Прочие операционные доходы		53 854	74 935
Прочие операционные расходы		(23 240)	(15 434)
Расходы на продажу	9	-	(16 476)
Доходы за вычетом расходов от купли-продажи иностранной валюты	23	(2 034)	(11 211)
Налог на прибыль уплаченный		(175 563)	(43 006)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1 123 013	423 864
(Увеличение) / уменьшение операционных активов			
Чистые инвестиции в лизинг, дебиторская задолженность лизингополучателей и оборудование, предназначенное для передачи в лизинг		(4 348 202)	(666 571)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования		(1 880 071)	(428 353)
Расчеты по НДС		(551 033)	(149 565)
Прочие активы		(32 953)	73 238
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств			
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		(367 108)	400 832
Прочие обязательства		(8 600)	(31 970)
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности		(6 064 954)	(378 525)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Продажа инвестиционной недвижимости		-	38 916
Предоставление займов		(1 855 015)	(2 231 500)
Погашение займов предоставленных		2 172 889	1 748 761
Чистое использование денежных средств от инвестиционной деятельности		317 874	(443 823)

	Примечания	2023 год	2022 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Привлечение кредитов от коммерческих банков		11 926 074	3 537 486
Погашение кредитов коммерческим банкам		(4 737 356)	(2 797 108)
Получение займов от юридических лиц		-	215 000
Погашение займов от юридических лиц		(439 000)	-
Выпуск облигаций		-	1 998 525
Погашение облигаций		-	(2 000 000)
Выплата дивидендов		(300 000)	(400 000)
Вклад в имущество (добавочный капитал)		300 000	-
Основной долг, уплаченный по обязательствам по аренде		(20 682)	(18 033)
Погашение долговых ценных бумаг		-	(214 000)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		6 729 036	321 870
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		34	18 771
Изменение денежных средств и их эквивалентов		981 990	(481 707)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	5	324 687	806 394
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	5	1 306 677	324 687


Мухамедов Р.К.
Генеральный директор




Ананьева Е.Е.
Главный бухгалтер

24 апреля 2024 года

	Капитал, причитающийся участникам материнской компании			Всего
	Капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании	
Остаток на 1 января 2022 года	855 000	1 328 827	2 183 827	2 183 827
Совокупный доход за 2022 год	-	385 597	385 597	385 597
Выплаченные дивиденды (Примечание 20)	-	(400 000)	(400 000)	(400 000)
Остаток на 31 декабря 2022 года	855 000	1 314 424	2 169 424	2 169 424
Остаток на 1 января 2023 года	855 000	1 314 424	2 169 424	2 169 424
Совокупный доход за 2023 год	-	574 670	574 670	574 670
Добавочный капитал (вклад учредителей в имущество компании) (Примечание 19)	300 000	-	300 000	300 000
Выплаченные дивиденды (Примечание 20)	-	(300 000)	(300 000)	(300 000)
Остаток на 31 декабря 2023 года	1 155 000	1 589 094	2 744 094	2 744 094

Мухамедов Р.К.
Генеральный директор
24 апреля 2024 года



Ананьева Е.Е.
Главный бухгалтер

Примечания со страницы 13 по 62 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Групп Лизинг» (далее – «Компания», «ООО «РГ Лизинг», прежнее название ООО «МКБ-лизинг») и его дочерней компании Общества с ограниченной ответственностью «М-лизинг» (далее совместно – «Группа»).

Компания была создана 20 сентября 2005 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В сентябре 2018 года произошла смена наименования Компании с ООО «МКБ-лизинг» на ООО «РЕГИОН Групп Лизинг» (ООО «РГ Лизинг»).

Основным видом деятельности Группы является лизинговая деятельность, включая финансовый и операционный лизинг спецтехники, транспортных средств различного типа (автомобильный, железнодорожный, водный, воздушный транспорт), недвижимости, технологического оборудования.

Компания зарегистрирована по юридическому адресу: 129515, Москва, улица Академика Королева, дом 13, стр. 1, этаж 8, пом. I, ком. 486 (офис 814).

Среднесписочная численность сотрудников Группы в 2023 году составила 70 человек, в 2022 году - 70 человек.

Единственной дочерней компанией Группы является Общество с ограниченной ответственностью «М-лизинг»:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ООО «М-лизинг»	Россия	Лизинговая деятельность	100%	100%

ООО «М-лизинг» зарегистрировано по юридическому адресу: 129515, город Москва, улица Академика Королева, дом 9, корпус 5, э. 1, пом. II, к. 8, оф. 2. Основными видами деятельности ООО «М-лизинг» является лизинговая деятельность, включая финансовый и операционный лизинг автотранспорта и спецтехники.

Дочерних компаний ООО «М-лизинг» не имеет.

Участники

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года участниками компании являются: АО «РЕГИОН Лизинг», ОГРН 1117746705009 (99,99991948%) и ООО «РЕГИОН Финансовые Услуги» ОГРН 5167746346697 (0,00008052%).

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

В 2023 году для российской экономики сохранилась неопределенность и геополитическая напряженность в условиях санкций и давления со стороны стран запада и США.

ВВП России в 2023 году увеличился на 3,6%, следует из первой оценки Росстата. В результате позитивная динамика стала максимальной с 2021 года, когда на фоне низкой базы пандемического 2020 года ВВП увеличился на 5,9%. Спад 2022 года на 1,2%, как уточнял Росстат в конце 2023 года, полностью отыгран.

В основе восстановительной динамики оказались внутренние ресурсы — потребительский и инвестиционный спрос. Рост потребительской активности обеспечили доходы граждан за счет увеличения оплаты труда работников и роста предпринимательских доходов. В то же время для поддержки спроса в стране активно реализовывались программы по импортозамещению.

В разрезе отраслей самая заметная положительная динамика наблюдалась в двух сферах — деятельности в сфере гостиниц и общепита, а также информации и связи. За 2023 год они продемонстрировали рост на 10%. На втором месте по приросту оказалась финансовая и страховая деятельность (+8,6%), на третьем — административная и сопутствующие дополнительные услуги (+7,8%). Строительство и обрабатывающие производства выросли на 7%, деятельность профессиональная, научная и техническая — на 6%, государственное управление и обеспечение военной безопасности — на 3,5%. Оптовая и розничная торговля выросла на 7,3% — после провала на 12,8% годом ранее.

В то же время ряд отраслей продемонстрировали спад: в сфере водоснабжения и водоотведения физический объем ВВП сократился на 3%, в предоставлении прочих видов услуг (сюда входят деятельность общественных организаций, ремонт компьютеров и т.д.) — на 2,7%, а в добыче полезных ископаемых — на 2%. Добыча формирует 13,7% ВВП (по данным за 2022 год), поэтому спад в этом секторе сильно повлиял на итоговый показатель по экономике.

В структуре использования ВВП наиболее заметно выросла доля валового накопления — до 27% в 2023 году против 22,5% годом ранее. Расходы на конечное потребление тоже увеличились — до 68,7% (в 2022 году — 64,9%). Вклад чистого экспорта (экспорт минус импорт) в использовании ВВП, напротив, резко снизился — с 12,6% в 2022 году до 4,3% в 2023 году.

Безработица в России оказалась рекордно низкой – в октябре она достигла 2,9% экономически активного населения. Это один из самых низких показателей в мире. Для бизнеса это создает проблемы, ведь потребности в рабочей силе у предприятий только растут. Для людей это означает повышение зарплат в тех сферах, где наблюдается наибольший дефицит кадров. И необходимость переобучения и повышения квалификации – в остальных. В условиях низкой рождаемости России также придется привлекать мигрантов.

Инфляция в России за 2023 год составила 7,42% после 11,94% в 2022 году, 8,39% в 2021 году, 4,9% в 2020 году и 3,0% в 2019 году. Согласно данным Росстата, продовольственные товары в РФ в декабре 2023 года подорожали на 1,49%, а в целом за 2023 год - на 8,16% (после роста на 10,29% в 2022 году). Рост цен на непродовольственные товары в декабре 2023 года равнялся 0,42%, а за 2023 год - 5,96% (12,70% в 2022 году). Значительно подорожали в 2023 году медикаменты - на 7,90%, бензин - на 7,23%, табачные изделия - на 7,03%.

Совет директоров Банка России на заседании 15 декабря 2023 года принял ожидаемое решение повысить ключевую ставку до 16% годовых и сохранил ее на заседании 16 февраля 2024 года, сохраняя период поддержания жестких денежно-кредитных условий в экономике. 21 сентября российское правительство ввело временный запрет на экспорт бензина и дизельного топлива, что позволило снизить влияние топливного кризиса, начавшегося в середине лета 2023-го. Ограничения на экспорт уже начали действовать: биржевые цены на дизельное топливо 22 сентября упали на 15%, на бензин АИ-92 — на 10%, снижение цен стало максимальным за всю историю расчета биржевых индексов с 2018 года. Высокие цены на нефть, ослабление рубля и перегруженные железные дороги создали идеальные условия для нового топливного кризиса в России. Расходы бюджета РФ за 2023 год достигли исторического рекорда и составили, по предварительной оценке Минфина, 32,2 триллиона рублей против плана в 29 триллионов рублей. Выше ожиданий оказались и доходы бюджета, причем как нефтегазовые, так и ненефтегазовые, благодаря чему Минфину удалось сохранить стабильность государственных финансов. Дефицит бюджета по итогам года ожидается менее 1,5% ВВП вместо прогнозируемых 2% ВВП.

С начала 2023 года Банк России несколько раз менял ключевую ставку, информация по изменению ключевой ставки с 01 января 2023 года по текущую дату представлена в таблице ниже:

Дата установления нового значения ключевой ставки	Ключевая ставка
На 1 января 2023 года	7,50%
24 июля 2023 года	8,50%
15 августа 2023 года	12,00%
18 сентября 2023 года	13,00%
30 октября 2023 года	15,00%
18 декабря 2023 года	16,00%

Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

Инфляция

Росстат оценил инфляцию за 2023 год в 7,42% после 11,94% в 2022 году. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2023 года	7,4%
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406

Операции на финансовых рынках

В II-III кварталах 2023 года в российской экономике наблюдалось быстрое восстановление внутреннего спроса, поддержанное высоким ростом кредитной активности. На фоне сокращения валютной выручки экспортеров и роста спроса на импорт произошли ослабление рубля и усиление волатильности на валютном рынке. Для ограничения инфляционных рисков Банк России с июля 2023 года повысил ключевую ставку с 7,5 до 15% в октябре 2023 года, а затем до 16% в декабре 2023 года.

На глобальных рынках высокие ставки сдерживают экономическую активность (прежде всего в европейских странах), а также создают опасения по поводу возможных рисков для финансовой стабильности уязвимых секторов. Дополнительным фактором глобальной нестабильности является ситуация на Ближнем Востоке.

Банк России ожидает, что реальный и финансовый секторы сохраняют устойчивость в условиях повышенных ставок, которые будут наблюдаться в среднесрочной перспективе.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Группы от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Влияние обострения геополитической напряженности на Группу

В течение 2023 года продолжалось действие внешних санкций на юридические и физические лица, в связи с чем усиливалось влияние экономических и иных факторов, а также фактора неопределенности на условия ведения деятельности в Российской Федерации.

Тем не менее, руководство Группы полагает, что негативное влияние указанных событий на деятельность и финансовые результаты Группы незначительно и что Группа будет функционировать непрерывно.

Руководство Группы принимает во внимание следующие факторы:

- наличие заключенных договоров с контрагентами на долгосрочный период;
- наличие емкости рынка на территории Российской Федерации, на котором осуществляет свою деятельность Группа; объем операций Группы сохраняется на приемлемом уровне;
- наличие подтвержденных источников финансирования;
- сбалансированность активов и обязательств в иностранных валютах;
- отсутствие существенной зависимости от фондового рынка;
- эксплуатация всех предметов лизинга на территории Российской Федерации;
- достаточный запас капитала и ликвидности;
- в отношении Группы и ключевого управленческого персонала санкции не вводились;
- переориентация на китайских поставщиков, турецких поставщиков, возвратный лизинг, поиск новых отечественных поставщиков, параллельный импорт.

3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Основа подготовки

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и разъяснениями к ним (далее - МСФО) и в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и дочерней компании Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 6, 7, 8 и 9.

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

Новые стандарты, разъяснения и поправки, вступившие в силу с 1 января 2023 года и не оказавшие влияния на Группу

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО №2);
- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8);
- Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12);
- Международная налоговая реформа – правила направления Pillar 2 (поправка к МСФО (IAS) 12).

Новые стандарты, разъяснения и поправки, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Группой досрочно. Группа не ожидает, что нижеследующие стандарты будут иметь влияние на нее.

- Обязательства при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16), вступают в силу с 1 января 2024 г.;
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1, вступают в силу 1 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1), вступают в силу с 1 января 2024 года;
- Договоренности о финансировании поставщиков (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7), вступают в силу с 1 января 2024 г.;
- Невозможность обмена валюты (поправки к МСФО (IAS) 21), вступают в силу с 1 января 2025 г.

Консолидация

Основа для консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерней компании за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержена риску, связанному с ее изменением, и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы права на переменную отдачу от инвестиции или подверженности риску, связанному с ее изменением;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.

При наличии у Группы менее чем большинство прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компаний происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа теряет контроль над дочерней компанией, она:

- Прекращает признание активов (в том числе относящегося к ней гудвила) и обязательства дочерней компании.
- Прекращает признание балансовой стоимости доли неконтролирующих участников.
- Прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале.
- Признает справедливую стоимость полученного вознаграждения.
- Признает справедливую стоимость оставшегося вложения.
- Признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка.
- Переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли, исходя из обстоятельств, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

4 Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на текущих счетах Группы, а также депозитные вклады сроком размещения до 1 месяца. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам;
- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в том случае, если он соответствует двум следующим условиям и не отнесен к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по контрактам и продажа финансового актива;

- контрактные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Все прочие финансовые активы классифицируются как измеренные по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа отражает денежные средства и их эквиваленты, займы предоставленные, приобретенные права требования, чистые инвестиции в лизинг, дебиторскую задолженность (включающую дебиторскую задолженность лизингополучателей) в консолидированном отчете о финансовом положении по их амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя заемные средства (кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы от юридических лиц), выпущенные долговые ценные бумаги, облигации и кредиторскую задолженность.

Реклассификация

Финансовые активы не подлежат реклассификации после их первоначального признания за исключением случаев, когда Группа изменила бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Ключевые условия оценки

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой сумму, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения; и, применительно к финансовым активам, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом, либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного года.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс для инструмента, не оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток, транзакционные издержки, которые непосредственно связаны с его приобретением или выпуском. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдаемых рынков.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток от финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, следует признавать в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания такого финансового актива, в процессе амортизации или с целью признания прибылей или убытков от обесценения. Прибыль или убыток от финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости, следует признавать в составе прибыли или убытка за период в момент прекращения признания указанного финансового обязательства, а также в процессе амортизации.

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов/займов, акций и других ценных бумаг или покупка, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении сделки. Прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Прекращение признания

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ей прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передала контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Финансовая аренда (финансовый лизинг) – Группа в качестве лизингодателя

Группа учитывает лизинговые операции и классифицирует лизинговые договоры в качестве финансовой или операционной аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

На дату начала аренды Группа признает в своем консолидированном отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляет их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг.

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

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к уплате;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ликвидационная стоимость, гарантируемая арендодателю арендатором, стороной, связанной с арендатором, или третьим лицом, не связанным с арендодателем, которое в финансовом отношении способно выполнить обязанности по гарантии;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Валовые инвестиции в лизинг представляют собой совокупность указанных платежей, определенных согласно договору финансового лизинга с точки зрения лизингодателя. Чистые инвестиции в лизинг представляют собой валовые инвестиции в лизинг за вычетом незаработанных финансовых доходов и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении как «Чистые инвестиции в лизинг». Незаработанные финансовые доходы амортизируются и относятся на процентные доходы от финансового лизинга в течение всего срока лизинга в целях поддержания постоянного уровня доходности чистых инвестиций в лизинг.

Процентная ставка, предполагаемая по договору лизинга, представляет собой ставку дисконтирования, которая при признании лизинга приводит к тому, что совокупная приведенная стоимость минимальных лизинговых платежей равняется сумме справедливой стоимости передаваемого в лизинг актива и прямых расходов лизингодателя.

В некоторых договорах лизинга Группа выступает в качестве покупателя-арендодателя в операции продажи с обратной арендой (далее - договоры возвратного лизинга). Последующая аренда классифицируется как финансовая аренда, так как предусматривает право выкупа по цене ниже справедливой стоимости. В этом случае Группа не признает приобретенный актив, а перечисленное вознаграждение классифицирует как выданный заем. В связи с этим чистые инвестиции в лизинг и финансовый доход по лизингу по договорам возвратного лизинга классифицируются Группой в качестве займов предоставленных и процентных доходов в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе соответственно.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность учитывается по методу начисления. Дебиторская задолженность состоит из платежей по договорам лизинга, подлежащих уплате лизингополучателями и прочей дебиторской задолженности.

Приобретенные права требования признаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с условиями соглашений, по которым возникли.

Займы предоставленные

Данная категория включает финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обеспечение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» консолидированного отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость займов предоставленных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- чистые инвестиции в лизинг;
- займы предоставленные;
- дебиторская задолженность лизингополучателей;
- прочая дебиторская задолженность, в том числе отражаемая в составе прочих активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Финансовые активы отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

Группа применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, представляют собой сумму, которая отражает различные вероятности, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию, как о прошлых событиях, так и о текущей и будущей экономической ситуации.

Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Для финансовых активов, для которых у Группы нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива.

Основным фактором, свидетельствующим о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, является наличие просроченной задолженности перед Группой сроком от 31 до 90 дней (включительно).

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Основными признаками отнесения финансового инструмента к обесцененным (дефолтным) являются:

- 1) Контрагент просрочил погашение любой задолженности перед Группой более чем на 90 дней;
- 2) Иные качественные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению контрагенту дефолта (возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика, ожидаемое принятие решения о ликвидации или прекращении деятельности, высоковероятное непогашение задолженности в связи со значительными финансовыми затруднениями контрагента, реструктуризация Группой условий договора на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала (в частности, изменение графика платежей), снижение стоимости обеспечения, негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих существенное воздействие на контрагента).

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении чистых инвестиций в лизинг, займов предоставленных в виде договоров возвратного лизинга и дебиторской задолженности лизингополучателей производится на коллективной основе.

Группа применяет упрощенный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков для чистых инвестиций в лизинг, займов предоставленных в виде договоров возвратного лизинга, дебиторской задолженности лизингополучателей и прочей дебиторской задолженности.

При расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе, расчет ожидаемых кредитных убытков производится исходя из следующих переменных:

- Вероятность дефолта контрагента (PD). Вероятность дефолта определяется на основе группы просрочки для соответствующего периода. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции. Годовая вероятность дефолта определяется путем перемножения месячных матриц миграции, построенных за период 12 месяцев. Вероятность дефолта контрагента на всем сроке жизни финансового инструмента определяется на основании матриц миграции, которые возводятся в степень равной сроку, оставшемуся до погашения кредита. Вероятность дефолта корректируется с учетом прогнозной информации.
- Величина убытка в случае дефолта (LGD). Определяется как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Аренда - Группа в качестве арендатора

Идентификация аренды

Группа учитывает договор, или часть договора, как аренду, когда она получает право использования актива в течение периода в обмен на возмещение. Договор соответствует определению аренды, если выполняются следующие условия:

- имеется идентифицированный актив;
- Группа получает практически все экономические выгоды от использования актива; и
- Группа имеет право управлять использованием актива.

Группа оценивает, получает ли поставщик существенное право на замену актива. Если поставщик обладает таким правом, договор не идентифицируется как аренда.

При определении, получает ли Группа практически все экономические выгоды от использования актива, Группа рассматривает только экономические выгоды, которые возникают от использования актива, и не принимает во внимание случайные выгоды от юридического правообладания или другие потенциальные выгоды.

При определении, обладает ли Группа правом управлять использованием актива, Группа оценивает, управляет ли она тем, как используется актив и для каких целей используется актив в течение периода использования. Если нет необходимости принимать значительные решения, потому что они predetermined в связи с характером актива, Группа оценивает, была ли она вовлечена в проектирование актива таким образом, который predetermined, как и для каких целей будет использоваться актив в течение периода использования. Если договор или его часть не соответствуют этим критериям, Группа применяет другие уместные МСФО, а не МСФО (IFRS) 16.

Признание активов и обязательств по аренде

Все договоры аренды учитываются путем признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде, за исключением:

- аренды активов с низкой стоимостью; и
- аренды, продолжительностью 12 месяцев и менее.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы и отражаются в составе строки «Общие и административные расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обязательство по аренде рассчитывается как приведенная стоимость платежей по договору, причитающихся арендодателю в течение срока аренды, дисконтированных по ставке, заложенной в договоре аренды, за исключением случаев, когда ее невозможно легко определить (что является типичной ситуацией), и тогда используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Группой на дату начала аренды. Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде, только если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная стоимость обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным на протяжении всего срока аренды. Другие переменные арендные платежи признаются в расходах периода, к которому относятся.

На дату первоначального признания, приведенная стоимость обязательства по аренде включает:

- суммы, ожидаемые к уплате по любой гарантии остаточной стоимости;
- цену исполнения любого опциона на покупку, предоставленного в пользу Группы, если имеется достаточная уверенность в исполнении этого опциона;
- любые штрафы, подлежащие уплате за прекращение договора аренды, если срок аренды оценивался исходя из предпосылки, что опцион на прекращение будет исполнен.

Обязательства по аренде отражаются в составе строки «Прочие обязательства» консолидированного отчета о финансовом положении.

Активы в форме права пользования первоначально оцениваются в сумме обязательства по аренде, уменьшенной на любые полученные стимулирующие платежи, и увеличенной на:

- арендные платежи, осуществленные на дату начала аренды или ранее;
- понесенные первоначальные прямые затраты; и
- величину признанного резерва, если у Группы есть договорное обязательство по демонтажу, перемещению или восстановлению арендуемого актива.

Активы в форме права пользования отражаются в составе строки «Активы в форме права пользования» консолидированного отчета о финансовом положении.

После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается в связи с начислением процентов по постоянной ставке на непогашенный остаток задолженности и уменьшается на произведенные арендные платежи. Активы в форме права пользования амортизируются на прямолинейной основе в течение оставшегося срока аренды или в течение оставшегося экономического срока жизни актива, если он оценен короче, чем срок аренды (что редко).

Финансовые расходы отражаются в составе строки «Процентные расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования отражается в составе строки «Общие и административные расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Денежный отток по погашенным процентам по аренде отражается в разделе «Движение денежных средств от операционной деятельности» консолидированного отчета о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга по аренде отражается в разделе «Движение денежных средств от финансовой деятельности» консолидированного отчета о движении денежных средств.

Изменение условий аренды

Когда Группа пересматривает свою оценку срока аренды (например, потому что она переоценивает вероятность реализации опциона на продление или прекращение), она корректирует приведенную стоимость обязательства по аренде для отражения платежей, подлежащих уплате в течение пересмотренного срока, которые дисконтируются по пересмотренной ставке на дату переоценки. Когда пересматривается переменный элемент будущих арендных платежей, зависящих от индекса или ставки, текущая стоимость обязательства по аренде также пересматривается, но дисконтируется по первоначальной ставке на дату начала аренды. В обоих случаях текущая стоимость актива в форме права пользования корректируется на эквивалентную сумму и впоследствии амортизируется на протяжении оставшегося (пересмотренного) срока аренды.

Когда Группа перезаключает с арендодателем условия аренды, учет зависит от характера модификации:

- если перезаключение условий привело к дополнительной аренде одного или больше активов с суммой возмещения, сопоставимой с ценой отдельного договора на увеличенный объем, модификация учитывается как отдельная аренда в соответствии с вышеизложенной политикой;
- во всех остальных случаях, когда перезаключение условий увеличивает объем аренды (является ли это продлением срока аренды или увеличением количества арендуемых активов), обязательство по аренде пересчитывается, используя ставку дисконтирования на дату модификации, с корректировкой актива в форме права пользования на аналогичную сумму;
- если перезаключение условий приводит к уменьшению объема аренды, текущая величина обязательства по аренде и актива в форме права пользования уменьшаются в одинаковой пропорции для отражения частичного или полного прекращения аренды, с признанием разницы в прибыли или убытке. Обязательство по аренде дальше опять корректируется, чтобы его текущая стоимость отражала пересмотренные платежи в течение пересмотренного срока, дисконтированные по ставке на дату модификации. Активы в форме права пользования корректируются на аналогичную сумму.

В отношении договоров аренды, которые не только передают Группе право пользования идентифицируемым активом, но также требуют от арендодателя оказания Группе услуг, Группа выбрала учет договора целиком в качестве договора аренды, т.е. она не распределяет сумму платежей по договору и не учитывает отдельно любые услуги, предоставляемые поставщиком в рамках договора.

Значительные расчетные оценки и суждения

Значительными расчетными оценками и суждениями, которые требовались для внедрения МСФО (IFRS) 16, являются:

- определение наличия в соглашении признаков договора аренды;
- определение срока аренды для ряда договоров аренды, в которых Группа является арендатором, которые включают возможность продления и расторжения, а также определение того, существует ли высокая вероятность реализации этих возможностей Группой;
- определение стоимости базового актива в новом состоянии;
- определение ставки привлечения дополнительных заемных средств, используемой для оценки обязательств по аренде.

Обесценение нефинансовых активов

Прочие внеоборотные нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению.

Финансовые доходы и расходы

Финансовый доход включает финансовый доход по лизингу, процентный доход по депозитам, займам предоставленным и прочие процентные доходы. Процентный доход признается в момент, когда он возникает, и рассчитывается по методу эффективной процентной ставки.

Финансовые расходы включают процентный расход по кредитам, займам, собственным векселям, выпущенным облигациям, а также с 1 января 2019 года обязательствам по аренде. Затраты по займам, напрямую не относящиеся к приобретению, строительству или производству активов, признаются в прибылях или убытках с помощью метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом. В случае если финансовые активы стали кредитно-обесцененными финансовыми активами, Группа применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах, а не к валовой балансовой стоимости финансового актива, как в случае некредитно-обесцененных финансовых активов.

Другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой Группа может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей консолидированной финансовой отчетности.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Остатки на текущих банковских счетах в российских рублях	83 909	37 252
Прочие счета в банках	1 222 940	287 440
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 306 849	324 692

В составе прочих счетов в банках по состоянию на 31 декабря 2023 года отражены денежные средства, размещенные на краткосрочных депозитных счетах в российских коммерческих банках со сроком возврата от 09 января до 15 января 2024 года, в размере 1 222 940 тыс. рублей, в том числе сумма наращенных процентов – 172 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года отражены денежные средства, размещенные на краткосрочных депозитных счетах в российских коммерческих банках со сроком возврата от 09 января до 29 января 2023 года, в размере 287 440 тыс. рублей, в том числе сумма наращенных процентов - 5 тыс. рублей). Сумма наращенных процентов не включается в состав денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств, в связи с тем, что на отчетную дату они еще не получены.

Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств основывается на рейтинге российских агентств (Эксперт РА, АКРА).

Группа преимущественно работает с кредитными организациями, имеющими рейтинг не ниже ВВ+, вероятность дефолта по которым оценивается как крайне низкая, поэтому оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам в указанных кредитных организациях не создается.

Ниже представлен анализ денежных и приравненных к ним средств в соответствии с наличием рейтингов российских агентств:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
С кредитным рейтингом AAA	884	2 191
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	-	611
С кредитным рейтингом от A+ до A-	304 205	80 238
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	36 230	4 693
С кредитным рейтингом от ВВ+	965 530	236 959
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 306 849	324 692

6 Займы предоставленные

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долгосрочная часть долгосрочных займов, выданных юридическим и физическим лицам	1 358 318	1 773 897
Краткосрочная часть долгосрочных займов, выданных юридическим и физическим лицам	456 632	358 844
Прочие краткосрочные займы	-	83
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24 662)	(8 707)
Всего займов предоставленных	1 790 288	2 124 117

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе займов предоставленных 1 497 950 тыс. рублей приходится на договоры возвратного лизинга, классифицированные Группой как займы предоставленные (на 31 декабря 2022 года: 1 065 742 тыс. рублей). Эффективная ставка по договорам возвратного лизинга в 2023 году составила от 7,27% до 56,27% (в 2022 году: от 7,84% до 40,8%). Договоры заключены на срок от 12 до 120 месяцев (31 декабря 2022 года: от 12 до 120 месяцев). Отсутствуют договоры возвратного лизинга, заключенные со связанными сторонами Группы.

Договоры возвратного лизинга, классифицированные Группой как займы предоставленные, тестируются на обесценение по упрощенному подходу.

Анализ кредитного качества по договорам возвратного лизинга, классифицированным Группой как займы предоставленные, представлен в Примечании 7.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе займов предоставленных 317 000 тыс. рублей, начисленные проценты отсутствуют (на 31 декабря 2022 года: 1 066 999 тыс. рублей, начисленные проценты отсутствуют), приходятся на договоры займа, заключенные с материнской компанией Группы, вероятность дефолта по которым оценивается как крайне низкая, поэтому оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным материнской компанией Группы, не создается. Срок погашения тела долга по данным займам более 12 месяцев после отчетной даты.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по договорам возвратного лизинга, классифицированным Группой как займы предоставленные:

	2023 год	2022 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным на 1 января	8 707	11 185
Создание/ (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным в течение года	15 955	(2 478)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным на 31 декабря	24 662	8 707

Информация об операциях со связанными сторонами Группы представлена в Примечании 28.

7 Чистые инвестиции в лизинг

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Валовые инвестиции в лизинг		
- текущая часть	7 618 959	4 719 646
- долгосрочная часть	14 519 477	7 120 261
За вычетом отложенного финансового дохода		
- текущая часть	(2 890 851)	(1 223 960)
- долгосрочная часть	(4 812 975)	(1 591 464)
Чистые инвестиции в лизинг		
- текущая часть	4 728 108	3 495 686
- долгосрочная часть	9 706 502	5 528 797
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 434 610	9 024 483
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(80 394)	(93 177)
Всего чистых инвестиций в лизинг	14 354 216	8 931 306

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года по срокам получения:

Срок получения	Валовые инвестиции в лизинг	За вычетом отложенного финансового дохода	За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого чистых инвестиций в лизинг на 31.12.2023
Менее 1 года	7 618 959	(2 890 851)	(23 186)	4 704 922
От года до 2 лет	5 525 777	(1 856 082)	(24 081)	3 645 614
От 2 лет до 3 лет	3 557 918	(1 109 416)	(14 474)	2 434 028
От 3 лет до 4 лет	2 119 124	(656 254)	(9 152)	1 453 718
От 4 лет до 5 лет	1 236 035	(382 997)	(4 027)	849 011
Свыше 5 лет	2 080 623	(808 226)	(5 474)	1 266 923
Итого на 31 декабря 2023г.	22 138 436	(7 703 826)	(80 394)	14 354 216

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 года по срокам получения:

Срок получения	Валовые инвестиции в лизинг	За вычетом отложенного финансового дохода	За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого чистых инвестиций в лизинг на 31.12.2022
Менее 1 года	4 719 646	(1 223 960)	(24 564)	3 471 122
От года до 2 лет	3 152 064	(704 061)	(16 478)	2 431 525
От 2 лет до 3 лет	1 773 031	(368 577)	(12 621)	1 391 833
От 3 лет до 4 лет	931 768	(205 282)	(8 593)	717 893
От 4 лет до 5 лет	539 218	(121 027)	(7 435)	410 756
Свыше 5 лет	724 180	(192 517)	(23 486)	508 177
Итого на 31 декабря 2022г.	11 839 907	(2 815 424)	(93 177)	8 931 306

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	2023 год	2022 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 1 января	93 177	43 447
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг в течение года	68 556	78 266
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг в течение года	(81 339)	(28 536)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 31 декабря	80 394	93 177

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по отраслям лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 года	Доля, %	31 декабря 2022 года	Доля, %
Транспортные услуги	3 542 573	24,54	2 530 656	28,04
Инфраструктурное строительство	2 775 893	19,23	1 483 801	16,44
Услуги	1 863 821	12,91	1 228 118	13,61
Горнодобывающая промышленность	1 379 695	9,56	534 608	5,92
Промышленное производство	1 307 528	9,06	1 097 103	12,16
Торговля	1 165 612	8,08	167 873	1,86
Легкая промышленность	769 557	5,33	902 482	10,00
Нефтегаз	535 755	3,71	540 318	5,99
Жилищное строительство	366 550	2,54	143 294	1,59
Химическая промышленность	224 519	1,56	86 982	0,96
Фармацевтическая и медицинская промышленность	192 556	1,33	46 633	0,52
Прочие	310 551	2,15	262 615	2,91
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 434 610	100	9 024 483	100
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(80 394)		(93 177)	
Всего чистых инвестиций в лизинг	14 354 216		8 931 306	

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг, договоров возвратного лизинга, классифицированных Группой как займы предоставленные, и дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Дебиторская задолженность лизингополучателей, до резерва под ОКУ	Дисконтированные платежи, срок оплаты по которым не наступил		Резерв под ожидаемые кредитные убытки		
		Чистые инвестиции в лизинг, до резерва под ОКУ	Договоры возвратного лизинга, классифицированные Группой как займы предоставленные, до резерва под ОКУ	Дебиторская задолженность лизингополучателей	Чистые инвестиции в лизинг	Договоры возвратного лизинга, классифицированные Группой как займы предоставленные
Договоры лизинга без просроченных платежей	-	13 892 203	1 399 723	-	(45 045)	(4 802)
Договоры лизинга с просроченными платежами менее 1 месяца	21 499	494 501	36 004	(716)	(16 460)	(1 193)
Договоры лизинга с просроченными платежами от 1 до 3 месяцев	139	868	-	(9)	(74)	-
Договоры лизинга с просроченными платежами от 3 месяцев до 1 года	55 194	47 038	62 223	(18 588)	(18 815)	(18 667)
Договоры лизинга с просроченными платежами более 1 года	106 066	-	-	(106 066)	-	-
Итого на 31 декабря 2023 года	182 898	14 434 610	1 497 950	(125 379)	(80 394)	(24 662)

Активы по договорам лизинга с просроченными платежами более 6 месяцев полностью зарезервированы.

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг, договоров возвратного лизинга, классифицированных Группой как займы предоставленные, и дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Дебиторская задолженность лизингополучателей, до резерва под ОКУ	Дисконтированные платежи, срок оплаты по которым не наступил		Резерв под ожидаемые кредитные убытки		
		Чистые инвестиции в лизинг, до резерва под ОКУ	Договоры возвратного лизинга, классифицированные Группой как займы предоставленные, до резерва под ОКУ	Дебиторская задолженность лизингополучателей	Чистые инвестиции в лизинг	Договоры возвратного лизинга, классифицированные Группой как займы предоставленные
Договоры лизинга без просроченных платежей	-	7 915 588	952 432	-	(27 602)	(2 958)
Договоры лизинга с просроченными платежами менее 1 месяца	27 810	368 880	57 043	(1 016)	(11 780)	(1 982)
Договоры лизинга с просроченными платежами от 1 до 3 месяцев	99 040	740 015	56 267	(5 208)	(53 795)	(3 767)
Договоры лизинга с просроченными платежами от 3 месяцев до 1 года	-	-	-	-	-	-
Договоры лизинга с просроченными платежами более 1 года	169 390	-	-	(169 390)	-	-
Итого на 31 декабря 2022 года	296 240	9 024 483	1 065 742	(175 614)	(93 177)	(8 707)

Активы по договорам лизинга с просроченными платежами более 6 месяцев полностью зарезервированы.

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг в размере 2 109 330 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 14,6% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2022 года: 2 425 818 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 26,9% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

8 Дебиторская задолженность лизингополучателей

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность лизингополучателей	182 898	296 240
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(125 379)	(175 614)
Всего дебиторской задолженности лизингополучателей	57 519	120 626

По состоянию на 31 декабря 2023 года 168 165 тыс. рублей (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) дебиторской задолженности лизингополучателей приходятся на десять контрагентов, что составляет 91,94% от общей суммы дебиторской задолженности до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2022 года: 225 974 тыс. рублей приходятся на десять контрагентов, что составляет 76,3% от общей суммы дебиторской задолженности до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности лизингополучателей представлен в Примечании 7.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2023 год	2022 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	175 614	247 566
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	31 103	8 618
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по факту погашения дебиторской задолженности в течение года	(7 358)	(16 257)
Дебиторская задолженность лизингополучателей, списанная за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	(73 980)	(64 313)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря	125 379	175 614

9 Дебиторская задолженность

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность	-	461 010
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Всего дебиторской задолженности	-	461 010

По состоянию на 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность представляла собой дебиторскую задолженность от продажи инвестиционной недвижимости (384 400 тыс. рублей включая НДС) и от продажи (уступки) прочей связанной дебиторской задолженности (в том числе задолженности по арендным платежам в рамках договора операционной аренды объекта инвестиционной недвижимости) (57 451 тыс. рублей) на условиях отсрочки платежа.

За предоставление отсрочки были начислены проценты по ставке 12% годовых (сумма начисленных процентов, включенных в состав дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года, составляет 19 159 тыс. рублей).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не создавался, т.к. на дату подписания годовой консолидированной финансовой отчетности за 2022 год указанная дебиторская задолженность была полностью погашена. По состоянию на 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность относилась к Стадии 1 по кредитному качеству (отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива).

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности:

	2023 год	2022 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности на 1 января	-	15 841
Дебиторская задолженность, списанная за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение периода	-	(5 173)
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в течение периода	-	(10 668)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности на 31 декабря	-	-

10 Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	3 824 277	1 944 206
За вычетом резерва под обесценение	-	-
Всего авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования	3 824 277	1 944 206

По состоянию на 31 декабря 2023 года 1 940 682 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на пять контрагентов, что составляет 50,7% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2022 года: на пять контрагентов приходится 1 018 434 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на пять контрагентов, что составляет 52,4% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение).

Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования в 2023 и 2022 годах не создавался.

11 Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2023 года стоимость оборудования, предназначенного для передачи в лизинг, составляет 705 932 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года: 1 102 127 тыс. рублей) и представляет собой оборудование, которое будет передано лизингополучателям по договорам финансового лизинга после отчетной даты. Ввиду того, что данное оборудование не было передано лизингополучателям по состоянию на соответствующую отчетную дату, оно не было признано в составе чистых инвестиций в лизинг.

Ниже приводится информация об оборудовании, предназначенном для передачи в лизинг, по отраслям лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2023 года и по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 года	Доля, %	31 декабря 2022 года	Доля, %
Легкая промышленность	220 445	31,23	265 660	24,10
Промышленное производство	191 738	27,16	383 206	34,77
Горнодобывающая промышленность	150 977	21,39	35 128	3,19
Транспорт	77 751	11,01	73 826	6,70
Инфраструктурное строительство	40 182	5,69	-	-
Пищевая промышленность	19 300	2,73	74 930	6,80
Жилищное строительство	5 539	0,79	-	-
Фармацевтическая и медицинская промышленность	-	-	105 865	9,61
Торговля	-	-	103 323	9,37
Услуги	-	-	44 650	4,05
Металлургия	-	-	15 539	1,41
Всего оборудования, предназначенного для передачи в лизинг	705 932	100	1 102 127	100

12 Активы в форме права пользования

Группой заключены договоры операционной аренды офисных помещений.

После принятия МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стоимость актива определена как приведенная стоимость будущих арендных платежей по действующим договорам аренды помещений с учетом продления договора аренды до мая 2025 года.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение периода:

	2023 год	2022 год
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	45 164	64 057
Начисленная амортизация (Примечание 22)	(18 255)	(18 893)
Переоценка (Примечание 18)	(637)	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	26 272	45 164

13 Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	91 640	59 342
Активы, предназначенные для продажи	62 107	10 414
Авансовые платежи по договорам страхования имущества	28 736	10 899
Прочие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	11 763	2 413
Пени, неустойки, госпошлины к получению	4 933	6 315
Задолженность таможенных органов по авансовым платежам	183	435
Прочее	652	3 275
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(82 745)	(46 967)
Всего прочих активов	117 269	46 126

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в категорию «Активы, предназначенные для продажи», включены объекты оборудования и транспорта, полученные в результате досрочного расторжения договоров лизинга. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Группа не создавала резерв под обесценение активов, предназначенных для продажи, за 2023 и 2022 годы. При невозможности реализации изъятого у лизингополучателей имущества, Группа списывает стоимость такого имущества через прибыль или убыток (Примечание 25).

По состоянию на 31 декабря 2023 года резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в отношении дебиторской задолженности прочих дебиторов; а также пеней, неустоек, госпошлин к получению. По состоянию на 31 декабря 2022 года резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в отношении дебиторской задолженности прочих дебиторов; задолженности таможенных органов по авансовым платежам; а также пеней, неустоек, госпошлин к получению.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2023 год	2022 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	46 967	131 776
Создание за минусом восстановления резерва / (восстановление за минусом создания) под ожидаемые кредитные убытки	38 088	(83 015)
Пени, неустойки, госпошлины к получению, списанные как безнадежные за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	(2 310)	(1 794)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	82 745	46 967

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года по пеням, неустойкам, госпошлинам к получению создан 100% резерв. Просроченная дебиторская задолженность прочих дебиторов в большинстве случаев полностью резервируется.

14 Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долгосрочная часть кредитов, полученных от коммерческих банков	9 321 579	3 814 126
Текущая часть долгосрочных кредитов, полученных от коммерческих банков	4 264 809	2 494 535
Краткосрочные привлеченные займы от российских юридических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги	-	442 102
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов	13 586 388	6 750 763

Ниже представлена информация о распределении кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов по валюте обязательства:

	Процентные ставки в 2023 году (2022 году), %	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долгосрочные кредиты, полученные от коммерческих банков в рублях	7,50 – 20,70 (7,50 – 12,1)	13 503 583	5 963 140
Долгосрочные кредиты, полученные от коммерческих банков в долларах США (эквивалент в рублях)	4,5 – 5 (4,5 – 5)	38 069	103 671
Долгосрочные кредиты, полученные от коммерческих банков в евро (эквивалент в рублях)	3,5 – 4,5 (3,5 – 4,5)	44 736	241 850
Краткосрочные привлеченные займы от российских юридических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги в рублях	- (8,75)	-	442 102
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков и привлеченных займов		13 586 388	6 750 763

Денежные и неденежные потоки по кредитам и привлеченным займам представлены в таблице ниже:

	2023 год	2022 год
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов по состоянию на 1 января	6 750 763	6 155 045
Денежные потоки за год	5 526 560	243 883
Получение кредитов	11 926 074	3 537 486
Погашение кредитов	(4 737 356)	(2 797 108)
Получение займов	-	215 000
Погашение займов	(439 000)	-
Погашение долговых ценных бумаг (векселей)	-	(214 000)
Погашение процентов	(1 223 158)	(497 495)
Неденежные потоки за год	1 309 065	351 835
Начисление процентов за период (Примечание 21)	1 248 378	480 322
Погашение процентов за счет авансовых платежей, оплаченных ранее	(13 392)	(3 259)
Курсовые разницы	74 079	(125 228)
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов по состоянию на 31 декабря	13 586 388	6 750 763

15 Выпущенные облигации

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	3 996 328	3 995 290
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	99 290	60 592
Итого выпущенные облигации	4 095 618	4 055 882

В 2021 году ООО «РГ Лизинг» провело две эмиссии ценных бумаг на общую сумму 4 000 000 000,00 (четыре миллиарда) рублей, в 2022 году провело новый выпуск облигаций на сумму 1 000 000 000,00 (один миллиард) рублей, информация об эмиссиях ниже.

Выпуск биржевых облигаций, процентных неконвертируемых бездокументарных, с централизованным учетом прав, серии 001P-01, регистрационный номер 4B02-01-36506-R-001P от 07.10.2021, объем выпуска 3 000 000 (три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая. Дата фактического размещения ценных бумаг – 18 октября 2021 года, дата погашения – 12 октября 2026 года. Предусмотрено 10 купонных периодов по 182 дня каждый. Ставка первого купона была определена эмитентом в размере 10% годовых. Ставка второго и следующих купонов устанавливается в размере ключевой ставки Центрального банка РФ на дату, предшествующую дате очередного купона, плюс 3%. В июне 2022 года ООО «РГ Лизинг» выкупило 1 000 000 (один миллион) облигаций по номинальной стоимости с выплатой накопленного купонного дохода по ним. В июле 2022 года ООО «РГ Лизинг» выкупило еще 1 000 000 (один миллион) облигаций по номинальной стоимости с выплатой накопленного купонного дохода по ним. В октябре 2022 года ООО «РГ Лизинг» разместило 1 000 000 (один миллион) облигаций в рамках данного выпуска.

Выпуск биржевых облигаций, процентных неконвертируемых бездокументарных, с централизованным учетом прав, серии 001P-02, регистрационный номер 4B02-02-36506-R-001P от 24.12.2021, объем выпуска 1 000 000 (один миллион) штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая. Дата фактического размещения ценных бумаг – 29 декабря 2021 года, дата погашения – 22 декабря 2027 года. Предусмотрено 24 купонных периода по 91 день каждый. Расчет купонного дохода происходит ежедневно по ставке Центрального банка РФ плюс 1,7%, действующей на каждый день расчета.

Выпуск биржевых облигаций, процентных неконвертируемых бездокументарных, с централизованным учетом прав, серии 001P-03, регистрационный номер 4B02-03-36506-R-001P от 12.07.2022, объем выпуска 1 000 000 (один миллион) штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая. Дата фактического размещения ценных бумаг – 28 июля 2022 года, дата погашения – 22 июля 2027 года. Предусмотрено 20 купонных периодов по 91 день каждый. Ставка первого купона составляет 11% годовых. Начиная со второго купона, расчет купонного дохода происходит ежедневно по ставке Центрального банка РФ плюс 3%, действующей на каждый день расчета.

Денежные и неденежные потоки по выпущенным облигациям представлены в таблице ниже:

	2023 год	2022 год
Всего выпущенных облигаций на 1 января	4 055 882	4 057 240
Денежные потоки за период	(440 110)	(525 145)
Выпуск облигаций	-	2 000 000
Погашение облигаций	-	(2 000 000)
Погашение купона	(440 110)	(523 670)
Затраты по выпуску облигаций	-	(1 475)
Неденежные потоки за период	479 846	523 787
Начисление процентов за период (Примечание 21)	478 808	522 881
Амортизация затрат на выпуск	1 038	906
Всего выпущенных облигаций на 31 декабря	4 095 618	4 055 882

16 Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования

Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 662 338 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 63 823 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2023 года 642 215 тыс. рублей кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования приходится на трех контрагентов, что составляет 97,0% от общей суммы кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования (31 декабря 2022 года: 42 102 тыс. рублей кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования приходится на трех контрагентов, что составляет 66,0% от общей суммы кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования).

Кредиторская задолженность не является просроченной, срок погашения кредиторской задолженности наступает после отчетной даты в соответствии с условиями договоров купли-продажи.

17 Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования

Данные авансы являются, в основном, авансами, полученными от лизингополучателей лизингового оборудования в рамках договоров, оборудование по которым по состоянию на отчетную дату не передано в лизинг, а также текущими авансовыми платежами в виде платежей, приходящихся на 2024 год в соответствии с графиками лизинговых платежей по действующим договорам лизинга. По состоянию на 31 декабря 2023 года данные авансы составили 1 660 214 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 2 027 322 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года 826 216 тыс. рублей авансов, полученных от лизингополучателей лизингового оборудования, приходится на пять контрагентов, что составляет 49,8% от общей суммы авансов, полученных от лизингополучателей лизингового оборудования (31 декабря 2022 года: 1 152 280 тыс. рублей авансов, полученных от лизингополучателей лизингового оборудования, приходится на пять контрагентов, что составляет 56,8% от общей суммы авансов, полученных от лизингополучателей лизингового оборудования).

18 Прочие обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательство по аренде	30 238	51 557
Резерв на оплату отпусков	14 439	11 836
Кредиторская задолженность прочих кредиторов	1 645	8 766
- в т.ч. расчеты со страховыми компаниями по оплате страховой премии	126	2 917
Прочие налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	5 076	3 960
Всего прочих обязательств	51 398	76 119

Группой заключены договоры операционной аренды офисных помещений. Обязательство по аренде отражено в составе прочих обязательств по приведенной стоимости будущих арендных платежей по действующим договорам аренды по ставке 11,5% до 30.06.2020 года, с 30.06.2020 года - по ставке 9% с учетом продления договора аренды до мая 2025 года (Примечание 12).

Ниже представлена балансовая стоимость обязательства по аренде, а также ее изменение в течение периода:

	2023 год	2022 год
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января	51 557	69 590
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 21)	3 607	5 334
Арендные платежи	(24 289)	(23 367)
Переоценка (Примечание 12)	(637)	-
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	30 238	51 557

В течение 2023 года Группа погасила арендные платежи по указанным договорам в размере 24 289 тыс. рублей (за 2022 год: 23 367 тыс. рублей), из которых 20 682 тыс. рублей приходится на основной долг (за 2022 год: 18 033 тыс. рублей), 3 607 тыс. рублей приходится на проценты (за 2022 год: 5 334 тыс. рублей). В консолидированном отчете о движении денежных средств 20 682 тыс. рублей (за 2022 год: 18 033 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от финансовой деятельности, 3 607 тыс. рублей (за 2022 год: 5 334 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от операционной деятельности в составе строки «Процентные расходы».

19 Уставный и добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя зарегистрированные доли участия в общей сумме 555 000 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 555 000 тыс. рублей).

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

Внеочередным общим собранием участников ООО «РГ Лизинг» 18 декабря 2023 года было принято решение о внесении вклада в имущество общества на сумму 300 000 тыс. рублей путем перечисления денежных средств на расчетный счет общества (без увеличения уставного капитала). Решение было исполнено 27 декабря 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2023 года добавочный капитал составляет 600 000 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 300 000 тыс. рублей). Вклад в имущество отражен в составе консолидированного отчета о финансовом положении по строке «Добавочный капитал».

20 Нераспределенная прибыль и дивиденды

В 2023 году Группа выплатила дивиденды из нераспределенной прибыли по российской финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в размере 300 000 тыс. рублей (в 2022 году: 400 000 тыс. рублей).

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между участниками Компании может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2023 года нераспределенная прибыль материнской компании Группы в соответствии с российским законодательством составила 1 558 297 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 1 366 554 тыс. рублей).

21 Процентные доходы и расходы

	2023 год	2022 год
Процентные доходы		
Процентные доходы по займам предоставленным	110 996	115 657
Процентные доходы по договорам возвратного лизинга	230 488	92 586
Процентные доходы по депозитам	31 169	52 954
Процентные доходы по договорам продажи инвестиционной недвижимости и прочей дебиторской задолженности с отсрочкой платежа (Примечание 9)	13 510	28 020
Процентные доходы по договорам поставки с отсрочкой платежа (Примечание 9)	-	820
Прочие процентные доходы	-	2 010
Всего процентных доходов	386 163	292 047
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков (Примечание 14)	(1 243 128)	(459 609)
Купон по облигациям (Примечание 15)	(478 808)	(522 881)
Процентные расходы по привлеченным займам и векселям (Примечание 14)	(5 250)	(20 713)
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 18)	(3 607)	(5 334)
Всего процентных расходов	(1 730 793)	(1 008 537)
Чистый процентный расход	(1 344 630)	(716 490)

22 Общие и административные расходы

	2023 год	2022 год
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль (в т.ч. по ФОТ)	(49 124)	(40 314)
Информационные, консультационные и аудиторские услуги	(21 307)	(18 822)
Амортизация активов в форме права пользования (Примечание 12)	(18 255)	(18 893)
Офисные расходы	(5 007)	(3 955)
Коммунальные расходы	(3 259)	(3 474)
Рекламные расходы	(3 160)	(762)
Услуги банков	(2 952)	(6 505)
Транспортные расходы	(1 771)	(801)
Обслуживание выпуска облигаций	(1 646)	(1 699)
Услуги связи	(1 328)	(1 313)
Командировочные расходы	(1 091)	(589)
Амортизация основных средств	(388)	(3 347)
Всего общих и административных расходов	(109 288)	(100 474)

23 Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки и купли-продажи иностранной валюты

	2023 год	2022 год
Доходы от переоценки иностранной валюты	38 273	(10 139)
Отклонение курса покупки/продажи валюты от курса ЦБ	(2 034)	(11 211)
Всего доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) от переоценки и купли-продажи иностранной валюты	36 239	(21 350)

24 Прочие операционные доходы

	2023 год	2022 год
Пени, неустойки, госпошлины к получению	29 564	29 566
Доходы за вычетом расходов, полученные в связи со страховыми случаями	15 540	-
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятых предметов лизинга	11 790	20 672
Доходы от списания кредиторской задолженности	8 750	24 697
Переоценка инвестиционной недвижимости на дату продажи	-	75 868
Доходы от сдачи имущества в операционную аренду	-	6 000
Всего прочих операционных доходов	65 644	156 803

25 Прочие операционные расходы

	2023 год	2022 год
Расходы на содержание изъятых лизингового имущества	(18 480)	(11 905)
Прочие расходы	(9 305)	(1 024)
Пени и штрафы к уплате	(92)	(563)
Списание активов, предназначенных для продажи	-	(5 336)
Расходы за вычетом доходов в связи со страховыми случаями	-	(1 477)
Государственная пошлина за услуги и государственную регистрацию	-	(465)
Всего прочих операционных расходов	(27 877)	(20 770)

26 Налог на прибыль

	2023 год	2022 год
Текущий налог на прибыль	(111 696)	(92 267)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(36 407)	(8 140)
Расходы по налогу на прибыль	(148 103)	(100 407)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Группы в 2023 году, составляет 20% (2022 год: 20%).

Ниже приведено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2023 год	2022 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	722 773	486 004
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2023 год: 20%, 2022 год: 20%)	(144 555)	(97 201)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(3 548)	(3 206)
Расход по налогу на прибыль	(148 103)	(100 407)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью некоторых активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Группы.

	31 декабря 2023 года	Изменения	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резервы под обесценение активов	19 100	7 482	11 618
Прочие активы	1 654	(769)	2 423
Всего отложенных налоговых активов	20 754	6 713	14 041
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	(195 581)	(43 379)	(152 202)
Прочие обязательства	137	208	(71)
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	(244)	51	(295)
Всего отложенных налоговых обязательств	(195 688)	(43 120)	(152 568)
Всего отложенных налоговых обязательств за вычетом отложенных налоговых активов	(174 934)	(36 407)	(138 527)
	31 декабря 2022 года	Изменения	31 декабря 2021 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резервы под обесценение активов	11 618	(5 641)	17 259
Дебиторская задолженность	-	(1 041)	1 041
Прочие активы	2 423	228	2 195
Всего отложенных налоговых активов	14 041	(6 454)	20 495
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	(152 202)	(2 921)	(149 281)
Прочие обязательства	(71)	1 101	(1 172)
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	(295)	134	(429)
Всего отложенных налоговых обязательств	(152 568)	(1 686)	(150 882)
Всего отложенных налоговых обязательств за вычетом отложенных налоговых активов	(138 527)	(8 140)	(130 387)

Отложенные налоговые обязательства представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах. Отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль.

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться несмотря на наличие налогового убытка в компаниях Группы.

27 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Соблюдение ковенантов

Группа должна соблюдать ковенанты, определенные в кредитных договорах, заключенных с коммерческими банками. Несоблюдение ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа соблюдала все перечисленные в кредитных договорах ковенанты, нарушение которых могло бы привести к существенным негативным последствиям для Группы (росту стоимости заемных средств или объявлению дефолта).

Переданные в залог активы

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Переданные в залог активы	Связанное обязательство	Переданные в залог активы	Связанное обязательство
Чистые инвестиции в лизинг	9 727 400	9 698 581	5 401 553	3 570 078
Займы предоставленные	977 403	862 512	358 516	166 263
Дебиторская задолженность лизингополучателей	24 297	19 842	52 620	40 007
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	2 153 001	2 910 654	495 857	148 466
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	117 086	94 799	886 151	214 999
Всего переданных в залог активов и связанных обязательств	12 999 187	13 586 388	7 194 697	4 139 813

28 Операции со связанными сторонами

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2023 и 2022 годы:

	Прочие связанные стороны	
	2023 год	2022 год
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	-	9 796
Денежные средства и их эквиваленты, полученные в течение года	-	153 106
Денежные средства и их эквиваленты, возвращенные в течение года	-	(154 516)
Выбытие связанной стороны	-	(8 386)
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	-	-

Проценты на остатки на текущих банковских счетах в российских рублях в течение 2022 года не начислялись.

	Участники	
	2023 год	2022 год
Займы предоставленные на 1 января	1 066 999	1 247 951
Займы, предоставленные в течение года	950 000	1 230 000
Начисление процентов за период в течение года	110 993	115 401
Погашение процентов за период в течение года	(110 993)	(115 796)
Погашение займов в течение года	(1 699 999)	(1 410 557)
Займы предоставленные на 31 декабря	317 000	1 066 999

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2023 и 2022 годы:

	Прочие связанные стороны	
	2023 год	2022 год
Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы на 1 января	442 102	1 122 622
Кредиты от коммерческих банков, полученные в течение года	-	38 051
Кредиты от коммерческих банков, возвращенные в течение года	-	(82 944)
Получение займов в течение года	-	215 000
Погашение займов в течение года	(439 000)	(6 000)
Начисление процентов в течение года	5 250	32 578
Погашение процентов в течение года	(8 352)	(33 146)
Выбытие связанной стороны	-	(844 059)
Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы на 31 декабря	-	442 102

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 и 2022 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Участники	
	2023 год	2022 год
Процентный доход по займам предоставленным	110 993	115 401
Прочие операционные доходы	2 029	1 648
Всего доходов	113 022	117 049
	Прочие связанные стороны	
	2023 год	2022 год
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков и привлеченным займам	(5 250)	(32 578)
Общие и административные расходы	(4 271)	(4 056)
Всего расходов	(9 521)	(36 634)

Операции со связанными сторонами проводятся на рыночных условиях.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили:

	2023 год	2022 год
Заработная плата	(24 294)	(21 706)
Социальные отчисления	(4 865)	(4 197)
Итого	(29 159)	(25 903)

29 Анализ по сегментам

Долговые инструменты материнской компании Группы свободно обращаются на открытом рынке, поэтому Группа применяет требования МСФО 8 «Операционные сегменты» при раскрытии информации об операционных сегментах. Деятельность Группы не базируется на различиях в соответствующих продуктах и услугах или различиях в географических регионах осуществления деятельности. Группа производит, по сути, одну услугу, таким образом, в ее состав входит только один отчетный сегмент.

Ниже представлена информация, раскрытие которой обязательно для организаций, в состав которых входит только один отчетный сегмент.

Финансовый и процентный доход от внешних покупателей получен от следующих видов услуг:

	2023 год	2022 год
Финансовая аренда	2 401 697	1 341 322
Процентный доход по возвратному лизингу (Примечание 21)	230 488	92 586
Компонент финансирования в договорах продажи инвестиционной недвижимости и прочей дебиторской задолженности с отсрочкой платежа (Примечание 21)	13 510	28 020
Компонент финансирования в договорах поставки с отсрочкой платежа (Примечание 21)	-	820
Итого	2 645 695	1 462 748

Финансовый и процентный доход от внешних покупателей относится по географическим регионам следующим образом:

	2023 год	2022 год
Финансовый и процентный доход, относимый на Российскую Федерацию	2 645 695	1 461 928
Процентный доход, относимый на зарубежные страны	-	820
Итого	2 645 695	1 462 748

30 Управление рисками

Политика Группы по управлению рисками проводится с целью выявления и анализа рисков, связанных с деятельностью Группы, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Политика управления рисками регулярно анализируется на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Группы.

Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент (лизингополучатель и прочие дебиторы) не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей погасить процентные платежи и основную сумму задолженности по договору финансового лизинга. Управление кредитным риском также включает в себя мониторинг способности контрагентов производить платежи в полном объеме и в срок, анализ финансового состояния лизингополучателей. Кроме этого, Группа управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств лизингополучателей, а также путем мониторинга состояния имущества, переданного в лизинг.

Максимальный уровень кредитного риска Группы, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств в отношении договоров лизинга максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Группа осуществляет анализ платежей по договорам лизинга по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому кредитному предложению, а не для использования в качестве единственного основания для принятия решения о подписании договора финансового лизинга

В случае с чистыми инвестициями в лизинг Группа удерживает право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение срока лизинга, и может не передать его лизингополучателю в конце срока лизинга, если лизингополучателем не были исполнены все обязательства по финансовому лизингу.

Как правило, риски, связанные с переданным в лизинг имуществом и иным обеспечением (недвижимость, запасы), такие как ущерб, вызванный различными причинами, кража и прочее, застрахованы в рамках договоров финансового лизинга.

Риск ликвидности

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 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.

Группа поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из денежных средств на банковских счетах, депозитов, размещенных в банках для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

В таблицах ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года, на 31 декабря 2022 года по договорным срокам, без учета возможного досрочного погашения обязательств при наличии ликвидности.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные заемы	616 570	2 393 357	3 193 461	11 375 189	1 000 396	18 578 973
Выпущенные облигации	45 780	294 802	297 730	5 688 551	-	6 326 863
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	649 487	8 108	4 743	-	-	662 338
Прочие финансовые обязательства в составе прочих обязательств	2 231	24 023	20 408	6 532	-	53 194
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2023 года	1 314 068	2 720 290	3 516 342	17 070 272	1 000 396	25 621 368

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные заемы	241 028	1 692 894	1 444 051	4 221 725	43 438	7 643 136
Выпущенные облигации	26 178	174 751	202 933	5 387 590	-	5 791 452
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	3 898	47 870	12 055	-	-	63 823
Прочие финансовые обязательства в составе прочих обязательств	2 905	26 438	21 276	32 036	-	82 655
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2022 года	274 009	1 941 953	1 680 315	9 641 351	43 438	13 581 066

Руководство Группы уверено в способности Группы погасить все обязательства в ходе обычной деятельности.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку систем контроля и мониторинг их эффективности.

Группа не рассчитывает чувствительность к изменению процентных ставок, так как процентные активы и обязательства имеют фиксированные процентные ставки.

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается генеральным директором Компании.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13,67%	-	-	5,5%	-	-
Займы предоставленные	28,35%	-	-	18,32%	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	12%
Чистые инвестиции в лизинг	27,58%	10,82%	15,56%	18,71%	10,12%	13,79%
Процентные обязательства						
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	17,09%	4,57%	3,93%	9,58%	4,70%	3,69%
Выпущенные облигации	11,97%	-	-	10,18%	-	-
Обязательства по аренде в составе прочих обязательств	9%	-	-	9%	-	-

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на процентный доход / расход за один год, рассчитанный на основании производных финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся по состоянию на 31 декабря. По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы имеются облигации, по которым предусмотрена плавающая процентная ставка (зависящая от ключевой ставки ЦБ РФ) (Примечание 15). Если бы процентные ставки по указанным облигациям были выше (ниже) на 1% (процентный пункт) в течение 2023 года, то прибыль до налогообложения в 2023 году была бы ниже (выше) на 40 000 тыс. рублей, а совокупный доход за 2023 год и собственный капитал по состоянию на 31 декабря 2023 года были бы ниже (выше) на 32 000 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы имеются облигации, по которым предусмотрена плавающая процентная ставка (зависящая от ключевой ставки ЦБ РФ) (Примечание 15). Если бы процентные ставки по указанным облигациям были выше (ниже) на 1% (процентный пункт) в течение 2022 года, то прибыль до налогообложения в 2022 году была бы ниже (выше) на 11 781 тыс. рублей, а совокупный доход за 2022 год и собственный капитал по состоянию на 31 декабря 2022 года были бы ниже (выше) на 9 425 тыс. рублей.

Валютный риск

Валютный риск возникает при колебании обменных курсов. Группа минимизирует риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Исполнительный орган Группы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и сделок, а финансовый департамент контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Группа заключала договоры поставки, лизинга и привлекала заемные средства в иностранной валюте. При росте курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю в Группы условиями договоров предусмотрены следующие механизмы минимизации валютных рисков:

- риск изменения суммы по договорам поставки закрыт условиями пересчета платежей;
- риск изменения суммы погашаемых кредитов закрыт фиксацией лизинговых платежей в условных единицах в привязке к курсу валют.

Анализ чувствительности прибыли или убытка до налогообложения и собственного капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Прибыль или убыток до налогообложения	Собственный капитал	Прибыль или убыток до налогообложения	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 148)	(919)	(1 985)	(1 588)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	1 148	919	1 985	1 588
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	37 079	29 663	44 846	35 877
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(37 079)	(29 663)	(44 846)	(35 877)
20% рост курса юаней по отношению к российскому рублю	(126 134)	(100 907)	-	-
20% снижение курса юаней по отношению к российскому рублю	126 134	100 907	-	-

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курсов валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. В таблице ниже отражена структура финансовых активов и обязательств Группы в разрезе валют:

	На 31 декабря 2023 года					На 31 декабря 2022 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Всего
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	1 306 741	2	106	-	1 306 849	324 260	1	431	324 692
Займы предоставленные	1 790 288	-	-	-	1 790 288	2 124 117	-	-	2 124 117
Чистые инвестиции в лизинг	14 076 748	37 662	239 806	-	14 354 216	8 329 822	112 666	488 818	8 931 306
Дебиторская задолженность лизингополучателей	57 519	-	-	-	57 519	120 626	-	-	120 626
Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	461 010	-	-	461 010
Прочие финансовые активы в составе прочих активов	14 011	-	-	-	14 011	19 125	-	-	19 125
Итого финансовые активы	17 245 307	37 664	239 912	-	17 522 883	11 378 960	112 667	489 249	11 980 876
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	13 503 583	38 069	44 736	-	13 586 388	6 405 242	103 671	241 850	6 750 763
Выпущенные облигации	4 095 618	-	-	-	4 095 618	4 055 882	-	-	4 055 882
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	16 550	5 336	9 782	630 670	662 338	21 731	18 922	23 170	63 823
Прочие финансовые обязательства в составе прочих обязательств	19 641	-	-	-	19 641	18 713	-	-	18 713
Итого финансовые обязательства	17 635 392	43 405	54 518	630 670	18 363 985	10 501 568	122 593	265 020	10 889 181
Чистая балансовая позиция	(390 085)	(5 741)	185 394	(630 670)	(841 102)	877 392	(9 926)	224 229	1 091 695

31 Управление капиталом

Управление капиталом Группы преследует следующие цели:

- соблюдение требований Федерального закона РФ от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» к минимальному размеру уставного капитала;
- обеспечение непрерывности деятельности Группы, гарантируя тем самым доходы участникам;
- обеспечение соответствующего дохода участникам путем определения стоимости услуг финансовой аренды от реализации лизинговых договоров.

Группа управляет капиталом на основе соотношения собственного капитала и заемных средств. Собственный капитал включает уставный капитал и нераспределенную прибыль.

Минимальный размер уставного капитала для обществ с ограниченной ответственностью определен статьей 14 Федерального закона РФ от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и составляет не менее 10 тыс. рублей.

32 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все финансовые активы и обязательства Группы относятся к категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

По мнению Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, не отличается или незначительно отличается от их справедливой стоимости. Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты отражены в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты являются высоколиквидным активом, в связи с чем их справедливая стоимость не отличается от амортизированной стоимости.

Займы предоставленные

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость займов предоставленных существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Дебиторская задолженность лизингополучателей

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки включает в себя анализ риска, присущего различным видам задолженности, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе должника, финансовое положение каждого должника. Таким образом, резерв под ожидаемые кредитные убытки в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние риска.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года соответствует балансовой.

Кредиты и займы полученные, выпущенные облигации

Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года, незначительно отличается от их балансовой стоимости. Проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной рыночной процентной ставке по кредитам, используемым для финансирования задолженности аналогичного характера.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года все финансовые активы и обязательства Группы относятся к уровню 3 согласно вышеприведенной иерархии оценок справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Группы не было финансовых активов и обязательств 1 и 2 уровня, учитываемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2023 и 2022 года не было.

33 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, способных оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, не произошло.


Мухамедов Р.К.
Генеральный директор
24 апреля 2024 года




Ананьева Е.Е.
Главный бухгалтер

Всего прошито и скреплено печатью

25

лист 2

Партнер Юнион АО

Ефремов А.В.

25

20.11.17

