

Группа АЛЬФА-ЛИЗИНГ

**Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Существенная информация об учетной политике	6
4	Важные бухгалтерские оценки и суждения в применении учетной политики	17
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	18
6	Новые стандарты и интерпретации	18
7	Денежные средства и их эквиваленты	19
8	Банковские депозиты	19
9	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	20
10	Прочие нефинансовые активы	30
11	Заемные средства	30
12	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	31
13	Административные расходы	31
14	Налог на прибыль и налог на сверхприбыль	32
15	Управление финансовыми рисками	35
16	Управление капиталом	45
17	Условные и прочие обязательства	46
18	Оценка по справедливой стоимости	47
19	Операции со связанными сторонами	48
20	Сегментный анализ	49

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Руководству Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»:

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг» (далее – «Общество») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут 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 МСА, 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 МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, 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;
- 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;



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

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

28 февраля 2024 года

Москва, Российская Федерация



Бойко Алексей Владимирович, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906104174)

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	13 593	1 779
Банковские депозиты	8	2 191	12 526
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9	379 501	241 810
НДС к возмещению		22 253	11 127
Предоплата по текущему налогу на прибыль		278	163
Прочие финансовые активы		904	559
Прочие нефинансовые активы	10	10 014	2 987
Основные средства и нематериальные активы		1 660	810
Активы в форме права пользования		209	211
Отложенные налоговые активы	14	330	379
ИТОГО АКТИВЫ		430 933	272 351
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	11	372 025	224 926
Авансы от лизингополучателей		8 538	6 659
НДС к уплате		561	900
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль		257	22
Прочие финансовые обязательства	12	3 419	1 765
Прочие нефинансовые обязательства	12	2 706	1 352
Отложенные налоговые обязательства	14	3 880	2 989
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		391 386	238 613
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		17	17
Добавочный капитал		1 932	1 932
Нераспределенная прибыль		37 598	31 670
Резерв хеджирования		-	119
ИТОГО КАПИТАЛ		39 547	33 738
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		430 933	272 351

28 февраля 2024 года.

Новикова В. Н.
Председатель Правления



Прилагаемые примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Альфа-Лизинг**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	2023 год	2022 год
Финансовый доход от финансового лизинга		54 181	29 853
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		1 014	816
Процентные расходы		(31 392)	(13 601)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество		(1 232)	(621)
Чистый доход от финансовой аренды и аналогичные доходы		22 571	16 447
Создание резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	9	(3 395)	(1 199)
Чистый доход от финансовой аренды и аналогичные доходы за вычетом резерва		19 176	15 248
Комиссионные доходы		2 384	1 258
Комиссионные расходы		(106)	(58)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(4)	(38)
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества	10	508	332
Прочие операционные доходы		23	72
Прочие операционные расходы		(400)	(276)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	10	(358)	(65)
Расходы на создание резервов под условные обязательства	17	(35)	-
Отрицательный гудвилл, признанный как доход		-	171
Административные расходы	13	(7 333)	(5 049)
Прибыль до налогообложения		13 855	11 595
Расход по налогу на прибыль	14	(2 850)	(2 043)
Налог на сверхприбыль	14	(277)	-
Прибыль за год		10 728	9 552
Прочий совокупный расход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Результат по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков		(119)	(19)
Итого совокупный доход за год		10 609	9 533

Прилагаемые примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

в миллионах российских рублей	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв хеджирования	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2021 года		17	1 932	138	22 118	24 205
Чистая прибыль		-	-	-	9 552	9 552
Переоценка инструмента хеджирования за вычетом отложенного налога		-	-	(19)	-	(19)
Итого совокупный доход / (убыток) за 2022 год		-	-	(19)	9 552	9 533
Остаток на 31 декабря 2022 года		17	1 932	119	31 670	33 738
Чистая прибыль		-	-	-	10 728	10 728
Переоценка инструмента хеджирования за вычетом отложенного налога		-	-	(119)	-	(119)
Выплата дивидендов	16	-	-	-	(4 800)	(4 800)
Итого совокупный доход / (убыток) за 2023 год		-	-	(119)	5 928	5 809
Остаток на 31 декабря 2023 года		17	1 932	-	37 598	39 547

Прилагаемые примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>в миллионах российских рублей</i>	<i>Примечания</i>	2023 год	2022 год
Денежные средства от операционной деятельности:			
Финансовый доход от финансового лизинга		53 174	28 846
Проценты полученные		1 010	810
Проценты уплаченные		(30 914)	(13 432)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество		(1 771)	(919)
Средства, полученные от продажи изъятого имущества	10	2 105	1 079
Комиссионные доходы		2 384	1 258
Комиссионные расходы		(106)	(58)
Прочие операционные доходы		23	72
Прочие операционные расходы		(366)	(247)
Расходы на содержание персонала		(5 122)	(3 642)
Административные расходы		(775)	(829)
Уплаченный налог на прибыль	14	(1 785)	(2 009)
Обеспечительный платеж по налогу на сверхприбыль	14	(277)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		17 580	10 929
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение банковских депозитов		10 436	(6 007)
Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(145 917)	(73 591)
Чистое изменение НДС к возмещению и НДС к уплате		(11 504)	(7 074)
Чистое изменение прочих финансовых активов		(345)	(175)
Чистое изменение прочих нефинансовых активов		(449)	(455)
Чистое изменение прочих финансовых обязательств		1 473	677
Чистое изменение прочих нефинансовых обязательств		59	42
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности			
		(128 667)	(75 654)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(1 118)	(495)
Приобретение дочерних организаций, за вычетом полученных денежных средств		-	(1 599)
Проценты, полученные по займам выданным		-	5
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности			
		(1 118)	(2 089)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Получение заемных средств	11	300 770	159 882
Погашение заемных средств	11	(154 222)	(81 139)
Выплата дивидендов	16	(4 800)	-
Облигации выпущенные		-	(1 083)
Погашение обязательств по финансовой аренде		(147)	(85)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
		141 601	77 575
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
Влияние изменения обменного курса валют на денежные средства и их эквиваленты		(2)	(147)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
		1 779	2 094
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
		13 593	1 779

Прилагаемые примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ООО «Альфа-Лизинг» (далее – «Компания») и ее дочерних компаний (далее совместно с Компанией – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Компания – общество с ограниченной ответственностью участников, зарегистрированное на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2023 года единственным участником, владеющим 100% долей Компании, является АО «АЛЬФА-БАНК», головной компанией банковского холдинга которого является компания ABN Holdings S.A. (далее – «ABNH»). ABNH – акционерная компания, зарегистрированная на территории Люксембурга, принадлежит пяти акционерам. Ни один из Акционеров не контролирует и/или не владеет индивидуально или совместно 50% или более акций ABNH.

Дочерними организациями Компании являются ООО «АЛ Сервис», ООО «Эксперт Инвест», ООО «Горизонт» и универсальные лизинговые компании: ООО «Интергруп», ООО «Голдлайн», ООО «Альфамобиль», ООО «ЛК АЛ», ООО «Эксперт Лизинг». Все указанные организации находятся на территории Российской Федерации и на 100% контролируются Группой.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 129110, г. Москва, ул. Большая Переяславская, д. 46, стр. 2, эт. 4 пом. I ком. 47.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2023 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2023 году российская экономика демонстрировала восстановление и рост ВВП на 2,8 %. В целях ограничения инфляционных рисков (до 7,5% в ноябре 2023 года) на фоне постепенного восстановления экономической активности Банк России несколько раз повышал ключевую ставку: 15 августа 2023 года – с 8,5% до 12%, 18 сентября 2023 года – с 12% до 13%, 27 октября 2023 года – с 13% до 15%, 18 декабря 2023 года с 15% до 16%. В 2023 году валютные курсы к рублю значительно выросли по сравнению с курсами, действовавшими по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки уровня ожидаемых убытков Группа использует прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Условия ведения деятельности. 6 апреля 2022 года США включили единственного участника и Компанию в санкционный список лиц особых категорий и запрещенных лиц (SDN list), что подразумевает запрет на операции с долларами США, запрет на проведение любых операций с американскими контрагентами. В деятельности Компании подобных операций не было.

В феврале 2023 года ЕС ввел дополнительные ограничения на операции с единственным участником и его дочерними компаниями. Руководство считает, что введенные ограничения не окажут существенного влияния на деятельность Группы на территории Российской Федерации.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Несмотря на санкционный режим Группа продолжает работать бесперебойно, исполняя в полном объеме все обязательства. Компания продолжает развивать свои продукты, сервисы и услуги в интересах клиентов, оставаясь одним из ведущих участников лизингового рынка страны.

3 Существенная информация об учетной политике

Основа подготовки финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности по МСФО требует использования бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Группы. Области бухгалтерского учета, предполагающие более высокую степень оценки или сложности, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для консолидированной финансовой отчетности, указаны в Примечании 4.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные компании, которые Группа контролирует вследствие того, что Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой компании необходимо рассмотреть наличие и влияние как реальных, так и потенциальных прав голоса. Право является реальным, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может осуществлять контроль в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (даты приобретения) и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты утери контроля.

Дочерние компании, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли. В ограниченных ситуациях, учет которых не регулируется МСФО, Группа применяет учет приобретения дочерних компаний на основании учета предыдущим владельцем, описанному ниже.

Гудвилл определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвилл») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долей участия в капитале и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные прибыли по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные убытки также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компания и все ее дочерние компании применяют единую учетную политику, соответствующую учетной политике материнской компании.

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочерней компании, приходящаяся на долю участия в капитале, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

Пересчет иностранных валют. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и ее дочерних организаций и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в прибыли или убытке в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2023 года официальный курс ЦБ РФ, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 89,6883 руб. за 1 долл. США (31 декабря 2022 год: 70,3375 руб. за 1 долл. США). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов за 2022 год, составлял 85,2466 руб. за 1 долл. США (2022 год: 68,5494 руб.).

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке.

Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на количество удерживаемых инструментов. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения имеющегося количества активов и обязательств, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 18).

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом суммы убытков (прямых или путем использования счета оценочного резерва) от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСІ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Все финансовые инструменты первоначально учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию убытка сразу после первоначального признания актива.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Покупка или продажа финансовых активов, передача которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Группа приняла на себя обязательство передать финансовый актив. Все прочие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Группы для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Группа не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Финансовые инструменты, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 15. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 15. В Примечании 15 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, а) когда эти активы погашены или срок действия прав на потоки денежных средств, связанных с этими активами, истек, или б) Группа передала права на потоки денежных средств от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать несвязанной третьей стороне весь рассматриваемый актив без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валюты номинирования, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового финансового актива критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают текущие и прочие счета в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты в банках. Суммы депозитов в банках отражаются по амортизированной стоимости.

Признание дебиторской задолженности по финансовому лизингу и признание доходов. Группа учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом договоре. Процентная ставка, применяемая по лизинговым договорам, является ставкой дисконта, при которой по состоянию на дату начала лизинговой сделки текущая стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока лизинга с применением заложенной в лизинговом договоре ставки к (i) валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 1 и 2, и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 3 модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга.

Прекращение признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа прекращает признавать финансовые активы: а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Изъятное оборудование по договорам, расторгнутым в одностороннем порядке. К объектам лизинга, изъятым за неплатежи, обычно относят активы, во владение которыми Группа вступает в соответствии с прекращением действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Когда Группа изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив подлежит оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи. Оборудование по расторгнутым договорам отражается в качестве изъятого оборудования по договорам, расторгнутым в одностороннем порядке, в составе прочих нефинансовых активов.

Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга. Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга включает задолженность Группы перед поставщиками оборудования. Кредиторская задолженность отражается по амортизируемой стоимости.

Авансы, полученные от лизингополучателей. Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала лизинга. Авансы, полученные от лизингополучателей, изначально признаются по первоначальной стоимости. В дату начала лизинга, авансы, полученные от лизингополучателей, учитываются в составе дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Авансы, полученные от лизингополучателей, так же включают в себя суммы переплаты, полученные от лизингополучателей по действующим договорам лизинга

Ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа анализирует дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на предмет обесценения на регулярной основе. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу (независимо от ее существенности), этот актив включается в состав дебиторской задолженности по группе лизингополучателей с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ней на предмет обесценения.

Займы выданные. Займы выданные отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты на мелкий ремонт и ежедневное техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год в сумме превышения над величиной прироста его стоимости, отраженного в составе капитала при предыдущей переоценке. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается (при необходимости), если произошло изменение бухгалтерских оценок, использованных при определении ценности от использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов или расходов.

Амортизация. Амортизация объектов основных средств и активов в форме права пользования рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов

Автотранспорт	От 3 до 5 лет;
Вычислительная и офисная техника, мебель	От 2 до 11 лет;
Здания и сооружения	От 5 до 30 лет;
Активы в форме права пользования	От 1 до 8 лет.

Остаточная стоимость актива представляет собой расчетную сумму, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

Расходы по аренде – представляют из себя плату за аренду площадей для размещения офисов продаж в регионах.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом произведенных затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал. Уставный капитал Компании представлен в форме долей, и отражен по первоначальной стоимости в соответствующей строке отчета о финансовом положении как собственные средства.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой превышение взносов участников над уставным капиталом.

Дивиденды. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

Налог на прибыль. Налог на прибыль отражается в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, отражаемым также в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена налоговым органам (возмещена за счет налоговых органов) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании бухгалтерских оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе расходов, непосредственно связанных с лизингом.

Отложенный налог на прибыль начисляется методом балансовых обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность восстановления временных разниц и получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Зачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, уплачиваемому одному и тому же налоговому органу либо одним и тем же налогооблагаемым лицом, либо разными налогооблагаемыми лицами при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета. Отложенные налоговые активы могут быть зачтены против отложенных налоговых обязательств только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Налог на сверхприбыль. 4 августа 2023 года Президентом Российской Федерации был подписан Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», который вступает в силу с 1 января 2024 года. В соответствии с положениями Федерального закона Группа является налогоплательщиком по налогу на сверхприбыль. Налог на сверхприбыль попадает в сферу применения МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», является текущим налогом на прибыль, и к нему применяются соответствующие положения учетной политики для текущего налога на прибыль, как описано выше.

Налог на сверхприбыль является налогом разового характера. Обязательство и расход по налогу на сверхприбыль подлежат отражению в консолидированной финансовой отчетности начиная с момента, когда Федеральный закон был по существу принят. Неоплаченные суммы текущего налога на сверхприбыль отражены в качестве обязательства. Обязательство и расход по текущему налогу на сверхприбыль оцениваются в сумме, которую Группа ожидает уплатить в бюджет, рассчитанной с использованием ставок налога и налогового законодательства, действующих или по существу принятых по состоянию на конец отчетного периода. При расчете ожидаемой ставки налога на сверхприбыль Группа принимала во внимание перечисление обеспечительного платежа.

В консолидированном отчете о финансовом положении обеспечительный платеж был отражен развернуто с обязательством по налогу на сверхприбыль до момента, когда у организации будет юридически закрепленное право на взаимозачет, которое возникнет начиная с 1 января 2024 года. Задолженность по внесенному обеспечительному платежу по состоянию на 31 декабря 2023 года в консолидированном отчете о финансовом положении была представлена отдельной строкой в составе прочих финансовых активов. В консолидированном отчете о движении денежных средств сумма обеспечительного платежа по налогу на сверхприбыль отражена в отдельной строке «Обеспечительный платеж по налогу на сверхприбыль», следующей за строкой «Налог на прибыль уплаченный». В консолидированном отчете о прибыли или убытке сумма начисленного расхода по налогу на сверхприбыль отражена отдельной строкой «Налог на сверхприбыль», следующей за строкой «Налог на прибыль».

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятность возникновения дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами, выше, чем вероятность их отсутствия. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Отражение доходов и расходов. Финансовый доход по лизингу признается в течение срока лизинга с применением заложенной в лизинговом договоре ставки к (i) валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 1 и 2, и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 3 модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Данные доходы включают агентские вознаграждения, полученные от страховых компаний.

Страхование предметов лизинга и налог на имущество. Эти расходы не вычитаются из минимальных лизинговых платежей к получению, потому что они не подлежат возмещению лизингодателю. Лизинговый договор предусматривает право лизингодателя изменить лизинговые платежи, если изменятся расходы на налог на имущество или страхование, но лизингодатель не обязан использовать это право. Лизингодатель несет ответственность за оплату расходов на страхование предметов лизинга и налога на имущество.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Резервы по обязательствам и платежам. Резервы по обязательствам и платежам представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком исполнения или величиной. Они начисляются, если Группа вследствие какого-либо прошлого события имеет существующие (юридические или конклюдентные) обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

Вознаграждения работникам. Начисление заработной платы, взносов в Социальный фонд России (до 1 января 2023 года – Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования), оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения) проводится в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх платежей по государственному плану с установленными взносами.

Группа использует программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой Группа создает резервный фонд, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность Группы основана на следующих лизинговых сегментах: корпоративный лизинг и розничный лизинг.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности в Примечании 15.

4 Важные бухгалтерские оценки и суждения в применении учетной политики

Группа делает бухгалтерские оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, и бухгалтерские оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения контрагентов. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают существенное влияние на оценочный резерв: определение дефолта, PD, EAD, LGD, макромоделли и сценарный анализ. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведут к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 305 млн руб. на отчетную дату (31 декабря 2022 года: 172 млн руб.).

Группа регулярно проверяет и тестирует модели и исходные данные для моделей, чтобы уменьшить любые расхождения между оценками ожидаемых кредитных убытков и фактическими данными о кредитных убытках. В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа при применении методики расчета LGD провела валидацию, а именно, учла текущие рыночные значения цены активов, опыт реализации проблемных активов. Изменение данных допущений, заложенных в модели, привело к роспуску резерва под OKY по договорам розничного лизинга в сумме 419 млн руб.

Налог на прибыль. В ходе обычной деятельности Компания совершает операции, окончательная сумма налога по которым является неопределенной (Примечание 14). Группа отражает налоговые обязательства на основе собственной оценки их величины. В случае если окончательный налоговый результат отличается от первоначально признанного, отклонение относится на текущий и отложенный налог в периоде, когда оно было выявлено.

Доли участников Компании, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Руководство Компании проанализировало требования законодательства РФ и уставные документы Компании и пришло к заключению о том, что у Компании нет безусловного обязательства о приобретении долей участников Компании. В соответствии с требованиями законодательства возможность выкупа долей участников существует, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем Компании, что позволяет классифицировать доли участников Компании в качестве элементов капитала.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 года и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая скорее всего будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике. Группа пересмотрела подход к раскрытию существенной информации об учетной политике в соответствии с требованиями поправок, как это представлено в Примечании 3.

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Международная реформа налогообложения – внедрение правил модели Pillar Two – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 12 (выпущены 23 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 года. Поправками к МСФО (IFRS) 17, как указано ниже).

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния указанных ниже поправок на консолидированную финансовую отчетность.

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Операции финансирования поставок (обратного факторинга) – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены остатками на банковских счетах до востребования и не являются просроченными или обесцененными.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Рейтинг АКРА		
AAA	1 169	637
AA+	12 424	1 077
AA	-	10
A	-	26
BBB+	-	18
BBB	-	5
BB	-	6
Итого денежные средства и их эквиваленты	13 593	1 779

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам составляют незначительную сумму.

Информация об оценке справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 18.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

Информация об управлении финансовыми рисками представлена в Примечании 15.

8 Банковские депозиты

Остатки на банковских депозитах не являются просроченными или обесцененными. В таблице ниже представлен анализ банковских депозитов по кредитному качеству:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Рейтинг АКРА		
AAA	-	150
AA+	2 191	12 281
AA	-	22
A	-	43
BBB	-	30
Итого банковские депозиты	2 191	12 526

8 Банковские депозиты (продолжение)

Все банковские депозиты отнесены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по банковским депозитам составляют незначительную сумму.

Информация об оценке справедливой стоимости банковских депозитов представлена в Примечании 18.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

Информация об управлении финансовыми рисками представлена в Примечании 15.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корпоративный лизинг		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	188 292	95 685
За вычетом отложенного финансового дохода	(73 695)	(23 471)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	114 597	72 214
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(240)	(347)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по корпоративному лизингу	114 357	71 867
Розничный лизинг		
Валовые инвестиции в лизинг	353 748	217 677
За вычетом отложенного финансового дохода	(85 791)	(46 361)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	267 957	171 316
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 813)	(1 373)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по розничному лизингу	265 144	169 943
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	379 501	241 810

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Корпоративный лизинг							
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	30 833	26 423	28 753	21 971	18 293	62 019	188 292
За вычетом отложенного финансового дохода	(15 538)	(13 670)	(11 824)	(9 662)	(8 151)	(14 850)	(73 695)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по корпоративному лизингу							
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(70)	(52)	(32)	(25)	(13)	(48)	(240)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по корпоративному лизингу	15 225	12 701	16 897	12 284	10 129	47 121	114 357
Розничный лизинг							
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	140 511	101 825	64 852	35 808	10 752	-	353 748
За вычетом отложенного финансового дохода	(42 055)	(25 382)	(12 773)	(4 913)	(668)	-	(85 791)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по розничному лизингу							
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 144)	(610)	(520)	(422)	(117)	-	(2 813)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по розничному лизингу	97 312	75 833	51 559	30 473	9 967	-	265 144
Итого валовые инвестиции в лизинг							
За вычетом отложенного финансового дохода	(57 593)	(39 052)	(24 597)	(14 575)	(8 819)	(14 850)	(159 486)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки							
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 214)	(662)	(552)	(447)	(130)	(48)	(3 053)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	112 537	88 534	68 456	42 757	20 096	47 121	379 501

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Корпоративный лизинг							
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	23 839	21 330	11 717	14 364	7 589	16 846	95 685
За вычетом отложенного финансового дохода	(5 738)	(4 931)	(3 840)	(2 768)	(1 648)	(4 546)	(23 471)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по корпоративному лизингу							
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(134)	(98)	(34)	(39)	(14)	(28)	(347)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по корпоративному лизингу	17 967	16 301	7 843	11 557	5 927	12 272	71 867
Розничный лизинг							
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	92 904	64 521	36 742	17 073	6 824	-	218 064
За вычетом отложенного финансового дохода	(24 333)	(13 980)	(6 004)	(2 063)	(368)	-	(46 748)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по розничному лизингу							
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(449)	(363)	(293)	(195)	(73)	-	(1 373)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по розничному лизингу	68 122	50 178	30 445	14 815	6 383	-	169 943
Итого валовые инвестиции в лизинг							
За вычетом отложенного финансового дохода	(30 071)	(18 911)	(9 844)	(4 831)	(2 016)	(4 546)	(70 219)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки							
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(583)	(461)	(327)	(234)	(87)	(28)	(1 720)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	86 089	66 479	38 288	26 372	12 310	12 272	241 810

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по корпоративному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в 2023 году:

в миллионах российских рублей	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На 1 января 2023 года	(249)	(98)	(347)	56 843	15 371	72 214
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>						
Переводы:						
– переводы в Стадию 1	(275)	275	-	17 738	(17 738)	-
– переводы в Стадию 2	61	(61)	-	(7 320)	7 320	-
– переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(839)	-	(839)	57 360	-	57 360
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	75	4	79	(7 179)	(759)	(7 938)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	1 017	(150)	867	(6 463)	(576)	(7 039)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период	39	68	107	54 136	(11 753)	42 383
На 31 декабря 2023 года	(210)	(30)	(240)	110 979	3 618	114 597

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по корпоративному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в 2022 году:

в миллионах российских рублей	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2022 года	(524)	(74)	-	(598)	44 499	2 941	-	47 440
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>								
Переводы:								
– переводы в Стадию 1	(201)	201	-	-	23 605	(23 605)	-	-
– переводы в Стадию 2	1 029	(1 029)	-	-	(42 481)	42 498	(17)	-
– переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-	(28)	28	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(425)	-	-	(425)	37 492	-	-	37 492
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	120	18	-	138	(3 954)	(1 576)	-	(5 530)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	(248)	786	-	538	(2 317)	(4 860)	(11)	(7 188)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период	275	(24)	-	251	12 345	12 429	-	24 774
На 31 декабря 2022 года	(249)	(98)	-	(347)	56 844	15 370	-	72 214

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по розничному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в 2023 году:

в миллионах российских рублей	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2023 года	(803)	(423)	(147)	(1 373)	167 616	3 275	425	171 316
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>								
Переводы:								
– переводы в Стадию 1	(2 904)	2 508	396	-	24 587	(23 040)	(1 547)	-
– переводы в Стадию 2	831	(944)	113	-	(41 272)	42 469	(1 197)	-
– переводы в Стадию 3	132	1 908	(2 040)	-	(3 407)	(11 169)	14 576	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(860)	-	-	(860)	204 396	-	-	204 396
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	90	144	651	885	(17 634)	(1 963)	(7 736)	(27 333)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	2 489	(4 248)	(1 768)	(3 527)	(77 954)	(779)	373	(78 360)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период	(222)	(632)	(2 648)	(3 502)	88 716	5 518	4 469	98 703
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>								
Списание	-	-	92	92	-	-	(92)	(92)
Прекращение признания в связи с изъятием и прочие движения	-	-	1 970	1 970	-	-	(1 970)	(1 970)
На 31 декабря 2023 года	(1 025)	(1 055)	(733)	(2 813)	256 332	8 793	2 832	267 957

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по розничному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в 2022 году:

в миллионах российских рублей	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2022 года	(505)	(61)	(137)	(703)	99 578	650	294	100 522
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>								
Переводы:								
- переводы в Стадию 1	(730)	628	102	-	2 949	(2 640)	(309)	-
- переводы в Стадию 2	227	(247)	20	-	(8 104)	8 242	(138)	-
- переводы в Стадию 3	41	614	(655)	-	(1 272)	(2 631)	3 903	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(742)	-	-	(742)	132 404	-	-	132 404
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	52	7	133	192	(13 236)	(343)	(2 322)	(15 901)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	962	(1 290)	(572)	(900)	(44 811)	(77)	(41)	(44 929)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период	(190)	(288)	(972)	(1 450)	67 930	2 551	1 093	71 574
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>								
Списание	-	-	64	64	-	-	(64)	(64)
Прекращение признания в связи с изъятием и прочие движения	(108)	(74)	898	716	108	74	(898)	(716)
На 31 декабря 2022 года	(803)	(423)	(147)	(1 373)	167 616	3 275	425	171 316

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями, как правило, на ежемесячной основе. Риски, связанные с ущербом по активам, переданным в финансовый лизинг, риски их кражи и другие риски обычно застрахованы. Руководство проводит периодическую оценку лизингополучателей путем мониторинга величины просроченной задолженности.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена структура дебиторской задолженности в финансовый лизинг по отраслям экономики лизингополучателей:

в миллионах российских рублей	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Всего дебиторской задолженности по финансовому лизингу	Корпорати- вный лизинг	Розничный лизинг	Всего дебиторской задолженности по финансовому лизингу	Корпорати- вный лизинг	Розничный лизинг
Транспортные услуги	110 052	8 998	101 054	61 750	6 435	55 315
Ж/д транспорт	79 849	79 797	52	58 731	58 630	101
Строительство	51 436	830	50 606	33 643	883	32 760
Торговля оптовая и розничная	49 907	2 550	47 357	36 664	901	35 763
Финансы, бизнес и юриспруденция	27 114	13 987	13 127	8 098	-	8 098
Такси	10 358	-	10 358	4 493	-	4 493
Сельское хозяйство	8 282	-	8 282	5 738	17	5 721
Добыча полезных ископаемых	6 796	-	6 796	5 014	-	5 014
Непроизводственная сфера деятельности	5 400	-	5 400	3 471	-	3 471
Угольная промышленность	4 024	4 024	-	2 601	-	2 601
Машиностроение	3 863	323	3 540	2 412	-	2 412
Лесная промышленность	3 580	-	3 580	2 197	-	2 197
Сбор, обработка и утилизация	3 172	-	3 172	3 250	424	2 826
Производство пищевых продуктов	3 072	9	3 063	-	-	-
Наука и образование	2 684	-	2 684	1 997	62	1 935
Металлургическое производство	2 389	225	2 164	1 314	423	891
Прочие отрасли	10 576	3 854	6 722	12 157	4 439	7 718
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	382 554	114 597	267 957	243 530	72 214	171 316

По состоянию на 31 декабря 2023 года совокупный остаток по дебиторской задолженности по финансовому лизингу 10 крупнейших лизингополучателей составляет 83 931 млн руб. (31 декабря 2022 года: 57 681 млн руб.) или 21,94% (31 декабря 2022 года: 23,69%) от общей суммы дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству на 31 декабря 2023 года:

в миллионах российских рублей	Корпоративный лизинг		Розничный лизинг	
	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу
Стадия 1				
Заемщики высшего уровня	33 343	5 797	-	-
Надежные и стандартные заемщики	58 610	4 208	250 395	5 937
Приемлемые заемщики	8 805	216	-	-
Стадия 2				
- не просроченная				
Заемщики высшего уровня	783	423	-	-
Надежные и стандартные заемщики	2 082	119	-	-
Приемлемые заемщики	211	-	-	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	8 793	-
Стадия 3				
- не просроченная	-	-	81	-
- просроченная на срок до 30 дней	-	-	31	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	396	-
- просроченная на срок свыше 91 дня	-	-	2 324	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	103 834	10 763	262 020	5 937
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(154)	(86)	(2 752)	(61)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	103 680	10 677	259 268	5 876

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству на 31 декабря 2022 года:

в миллионах российских рублей	Корпоративный лизинг		Розничный лизинг	
	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу
Стадия 1				
Заемщики высшего уровня	10 485	1 524	-	-
Надежные и стандартные заемщики	16 123	830	157 873	9 744
Приемлемые заемщики	11 976	15 905	-	-
Стадия 2				
- не просроченная				
Заемщики высшего уровня	1 146	676	-	-
Надежные и стандартные заемщики	3 136	621	-	-
Приемлемые заемщики	9 792	-	-	-
Заемщики под наблюдением	-	-	-	-
- просроченная на срок до 30 дней	-	-	-	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	3 275	-
Стадия 3				
- не просроченная	-	-	58	-
- просроченная на срок до 30 дней	-	-	4	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	7	-
- просроченная на срок свыше 91 дня	-	-	356	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	52 658	19 556	161 573	9 744
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(191)	(156)	(1 294)	(80)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	52 467	19 400	160 279	9 664

Информация об управлении кредитным риском и кредитных рейтингах представлена в Примечании 15.

Общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей, причитающихся к получению, фактически обеспечена лизинговыми активами, так как право на актив возвращается к Группе в случае невыполнения обязательств контрагентом.

Ниже представлена информация о категориях лизинговых активов:

в миллионах российских рублей	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Корпоративный лизинг	%	Розничный лизинг	%	Корпоративный лизинг	%	Розничный лизинг	%
Ж/д вагоны	97 277	84,89	255	0,10	58 672	81,24	385	0,22
Специальная техника	5 879	5,13	63 128	23,56	6 952	9,63	40 315	23,53
Оборудование	5 588	4,88	2 580	0,96	4 824	6,68	6 323	3,69
Грузовые авто	2 588	2,26	145 630	54,35	346	0,48	87 932	51,33
Недвижимость	1 812	1,58	-	-	170	0,24	3	0,01
Легковые авто	1 075	0,94	56 033	20,91	1 217	1,69	35 570	20,76
Прочее	378	0,32	331	0,12	33	0,04	788	0,46
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	114 597	100,00	267 957	100,00	72 214	100,00	171 316	100,00

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения на резервы под кредитные убытки, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под ожидаемые кредитные убытки были бы больше на следующие суммы:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Розничный лизинг	Корпоративный лизинг	Розничный лизинг	Корпоративный лизинг
Стадия 1	5 310	1 237	3 461	780
Стадия 2	5 706	29	1 604	57
Стадия 3	2 096	-	284	-
Итого увеличение резерва под кредитные убытки	13 112	1 266	5 349	837

Информация об оценке справедливой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

10 Прочие нефинансовые активы

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Изъятые оборудование по договорам финансового лизинга	7 088	1 324
Авансовые платежи по страхованию	1 418	748
Активы, приобретенные для последующей передачи в лизинг	-	465
Авансовые платежи прочим поставщикам	892	388
Предоплата по прочим налогам	365	2
Прочее	251	60
Итого прочие нефинансовые активы	10 014	2 987

В 2023 году Группа реализовала оборудование, изъятое по договорам лизинга, расторгнутым в одностороннем порядке, с балансовой стоимостью 1 597 млн руб. (2022: 747 млн руб.) за 2 105 млн руб. (2022: 1 079 млн руб.). Доход в сумме 508 млн руб. (2022: 332 млн руб.) был отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

11 Заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2023 года заемные средства в сумме 372 025 млн руб. (31 декабря 2022 года: 224 926 млн руб.) представляют собой кредиты, привлеченные от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность по финансовому лизингу до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 12 676 млн руб. (31 декабря 2022 года: 19 599 млн руб.) является залогом по кредитам на сумму 7 967 млн руб. (31 декабря 2022 года: 17 721 млн руб.)

Информация об оценке справедливой стоимости заемных средств представлена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

12 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	1 462	141
Доходы будущих периодов	575	488
Авансы, полученные по страховым взносам	498	618
Кредиторская задолженность по услугам и административно-хозяйственным договорам	308	72
Обязательства по финансовой аренде	237	235
Капитализируемые агентские вознаграждения	99	17
Авансы от третьих лиц	78	105
Прочие финансовые обязательства	162	89
Итого прочие финансовые обязательства	3 419	1 765

Информация об оценке справедливой стоимости прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Задолженность перед персоналом	2 277	1 223
Кредиторская задолженность по налогу на сверхприбыль	277	-
Кредиторская задолженность по налогам, за исключением налога на прибыль	71	82
Прочее	81	47
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 706	1 352

13 Административные расходы

<i>в миллионах российских рублей</i>	2023 год	2022год
Расходы на содержание персонала	6 140	3 985
Амортизация	420	287
Услуги связи	230	217
Профессиональные услуги	137	44
Рекламные услуги	93	76
Аренда	40	64
Ремонт и текущее обслуживание	42	30
Прочее	231	346
Итого административные расходы	7 333	5 049

В состав расходов на содержание персонала включены взносы в Социальный фонд России в размере 1 195 млн руб. (2022 год: взносы в государственный пенсионный фонд 444 млн руб., общая сумма социальных взносов 703 млн руб.).

14 Налог на прибыль и налог на сверхприбыль**Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

<i>в миллионах российских рублей</i>	2023 год	2022 год
Текущие налоговые платежи	1 905	1 839
Налог на сверхприбыль	277	-
Отложенные налоговые платежи	945	204
Расход по налогу на прибыль	3 127	2 043

Расход по налогу на сверхприбыль

4 августа 2023 года Президентом Российской Федерации был подписан Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль» (опубликован 4 августа 2023 года, далее – «Закон»). В соответствии с положениями Закона Группа является налогоплательщиком по налогу на сверхприбыль.

Сумма обязательства и расхода Группы по налогу на сверхприбыль, рассчитанные по ставке 5% составляет 277 млн руб. Группа внесла обеспечительный платеж по налогу на сверхприбыль в сумме 277 млн руб., который в консолидированном отчете о движении денежных средств представлен отдельной строкой «Обеспечительный платеж по налогу на сверхприбыль», следующей за строкой «Налог на прибыль уплаченный». В результате внесения обеспечительного платежа Группа получила право на налоговый вычет в размере вышеуказанного обеспечительного платежа. Соответственно, применимая ставка налога на сверхприбыль составила 5%.

Сверка расхода/(дохода) по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за 2023 и 2022 года, составляет 20%. Ниже представлена сверка расчетных и фактических расходов по налогу на прибыль.

<i>В миллионах российских рублей</i>	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	13 855	11 595
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2023 год: 20%; 2022 год: 20%)	2 747	2 319
Необлагаемые доходы	(17)	(680)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	48	344
Налог на сверхприбыль	277	-
Прочие	72	60
Расход по налогу на прибыль	3 127	2 043

14 Налог на прибыль и сверхприбыль (продолжение)

Отложенные налоги по видам временных разниц Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и их базой для расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже.

<i>в миллионах российских рублей</i>	1 января 2023 г.	Изменения в прочем совокупном расходе за год	Изменение за год	31 декабря 2023 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	28	-	45	73
Резерв под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	366	-	247	613
Прочие нефинансовые активы	737	-	751	1 488
Займы выданные	23	-	(22)	1
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	93	-	(93)	-
Обязательства по аренде	47	-	3	50
Прочее	133	-	473	606
Отложенные налоговые активы	1 427	-	1 404	2 831
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	(1 048)	-	(1 453)	(2 501)
Чистые отложенные налоговые активы	379	-	(49)	330
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(3 752)	-	(2 191)	(5 943)
Активы в форме права пользования	(42)	-	(2)	(44)
Производные финансовые инструменты	(5)	5	-	-
Прочее	(238)	-	(156)	(394)
Отложенные налоговые обязательства	(4 037)	5	(2 349)	(6 381)
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	1 048	-	1 453	2 501
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2 989)	5	(896)	(3 880)
Итого отложенного налога	(2 610)	5	(945)	(3 550)
Отнесено в состав прибылей и убытков			(945)	

14 Налог на прибыль и сверхприбыль (продолжение)

в миллионах российских рублей	1 января 2022 г.	Объединение бизнеса	Изменения в прочем совокупном расходе за год	Изменение за год	31 декабря 2022 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	186	-	-	(158)	28
Резерв под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	259	57	-	50	366
Прочие нефинансовые активы	736	2	-	(1)	737
Займы выданные	-	32	-	(9)	23
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	-	93	93
Обязательства по аренде	39	2	-	6	47
Прочее	87	-	-	46	133
Отложенные налоговые активы	1 307	93	-	27	1 427
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	(1 119)	(93)	-	164	(1 048)
Чистые отложенные налоговые активы	188	-	-	191	379
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(3 313)	(350)	-	(89)	(3 752)
Активы в форме права пользования	(34)	(0)	-	(8)	(42)
Производные финансовые инструменты	(10)	-	5	-	(5)
Прочее	(100)	(4)	-	(134)	(238)
Отложенные налоговые обязательства	(3 457)	(354)	5	(231)	(4 037)
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	1 119	93	-	(164)	1 048
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2 338)	(261)	5	(395)	(2 989)
Итого отложенного налога	(2 150)	(261)	5	(204)	(2 610)
Отнесено в состав прибылей и убытков				(204)	

При существующей структуре Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены против текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, соответственно, налоги могут быть начислены, даже если имеет место консолидированный налоговый убыток. Поэтому взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, только если они относятся к одному и тому же налогоплательщику.

14 Налог на прибыль и сверхприбыль (продолжение)

На основании фактов и обстоятельств, существующих на 31 декабря 2023 года, правил текущего налогового законодательства и по итогам анализа прогнозных показателей консолидированной отчетности, руководство Группы ожидает, что налоговые убытки будут признаны в течение пяти лет.

15 Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками основана на принятой в Группе политике и применяется в отношении финансового риска (включающего риски ликвидности, рыночный, кредитный, процентный и валютный риски), операционного риска и правового риска. Основная цель управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов риска и контроле за тем, чтобы подверженность риску находилась в этих лимитах. Функция управления операционным и правовым рисками контролирует надлежащее применение внутренних политик и процедур для минимизации операционных и правовых рисков. Основная цель управления рисками Группы заключается в достижении оптимального соотношения риска и доходности операций.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD). В целях расчета резерва под кредитные убытки используются следующие критерии оценки вероятности дефолта:

PD PIT – значение вероятности дефолта, полученное с учетом текущей стадии экономического цикла, характеризующее вероятность дефолта в течение 1 года. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции.

Life_Time PD (LTPD) – вероятность наступления дефолта заемщика в течение всего срока договора. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции.

LGD – (Loss given at Default) – оценка уровня потерь при возникновении дефолта. Обеспеченность сделки напрямую влияет на уровень потерь при дефолте, расчет которых осуществляется по всем договорам финансовой аренды. LGD рассчитывается по каждому договору и меняется от месяца к месяцу на всем интервале его действия. Методика расчета LGD основывается на текущих рыночных значениях цены и всех затрат, связанных с необходимостью реализации проблемного актива. Учитывая наличие информации о том, как происходит обесценение актива, сколько стоит процесс изъятия и сколько по времени будет проходить реализация актива, уровень потерь прогнозируется с высокой степенью достоверности.

EAD (Exposure at Default) – оценка величины требования, подверженной риску дефолта. Для балансовых требований под EAD понимается размер суммы текущей и просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- Непрерывный срок просроченной задолженности свыше 90 дней;
- Факт реструктуризации лизингового договора, то есть изменение существенных условий первоначального лизингового договора, позволяющего лизингополучателю обслуживать договор в более благоприятном режиме;
- Расторжение лизингового договора в связи с неисполнением лизингополучателем условий договора;
- Уступка прав требований по лизинговому договору третьим лицам с дисконтом свыше 5% к остатку инвестиций.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях расчета ожидаемых кредитных убытков, лизинговые договоры учитываются в соответствующих стадиях:

- Беспроблемные договоры (Стадия 1) – совокупность договоров лизинга, не имеющих признаков обесценения, в отношении которых в отчетном периоде не произошло существенное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания.
- Договоры с ухудшением качества (Стадия 2) – совокупность договоров лизинга, не имеющих признаков обесценения, в отношении которых в отчетном периоде произошло существенное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания. Существенное увеличение кредитного риска происходит в случае, если клиент допустил не менее 1 случая просрочки свыше 30 дней.
- Обесцененные договоры (Стадия 3) – совокупность договоров лизинга, имеющих следующие признаки обесценения: заемщику присвоен статус дефолт, либо договор лизинга отнесен к проблемной задолженности решением уполномоченного органа.

При первоначальном признании все договоры относятся к Стадии 1. Дальнейшее перемещение по стадиям происходит по критериям: количество случаев и количество дней просроченных платежей.

К Стадии 2 относится просроченная задолженность со сроком более 30 дней, а также задолженность, относящаяся к данной Стадии по прочим признакам на основе оценки кредитного риска.

Вероятность дефолта для Стадии 3 устанавливается в размере 100%.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для корпоративного и розничного лизинга осуществляется на основе статистических данных.

Кредитный риск. Кредитный риск – это риск понесения Группой убытков в связи с невозможностью дебитора или контрагента выполнить свои финансовые обязательства перед Группой в соответствии с условиями заключенных договоров, включая, в частности, невозможность выплаты сумм при наступлении срока платежа. Группа подразделяет кредитный риск на кредитный риск по розничным сделкам, кредитный риск по корпоративным сделкам и кредитный риск по контрагентам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей исполнять обязательства, а также посредством изменения лимитов в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств организаций и физических лиц.

В случае нарушения лизингополучателем срока оплаты лизингового платежа, Группа предпринимает действия, направленные на взыскание задолженности. В частности, направление лизингополучателю и поручителям требований об уплате долга и начисленных пеней, работа с клиентами через call-центр, выезд непосредственно к лизингополучателю для личных встреч и беспорное списание (инкассо) просроченной задолженности. В случае, если указанные выше меры не позволяют урегулировать проблемную задолженность, принимается решение соответствующим управляющим органом об удержании предмета лизинга с последующим его изъятием и реализацией.

Каждому заемщику присваивается соответствующий внутренний рейтинг на основании оценки рисков по сделке и по заемщику.

- Первоклассный заемщик. К этой категории относятся компании, по которым существует минимальная вероятность дефолта, при которой обычно отмечается низкая долговая нагрузка, отличные финансовые показатели, в нередких случаях – поддержка со стороны государства, а также низкий риск, присущий отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.
- Надежный и стандартный заемщик. В эту категорию включаются компании, для которых характерна низкая или приемлемая вероятность дефолта, при которой обычно отмечается низкая или приемлемая долговая нагрузка, отличные или стабильные финансовые показатели, в некоторых случаях – поддержка со стороны государства, а также оптимальный отраслевой риск.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Приемлемый заемщик. Эта категория охватывает компании, для которых характерна приемлемая или относительно высокая вероятность дефолта, при которой, как правило, отмечаются приемлемая долговая нагрузка и приемлемые финансовые показатели, высокий отраслевой риск либо низкий отраслевой риск в сочетании с ухудшением финансовых показателей.
- Заемщики под наблюдением. К этой категории относятся компании, для которых характерна относительно высокая вероятность дефолта, при которой обычно отмечается высокая долговая нагрузка и отраслевой риск, низкие или нестабильные финансовые показатели и ряд предупредительных сигналов, свидетельствующих о возможном ухудшении финансового состояния.
- Неплатежеспособный заемщик. В эту категорию входят компании, которые были признаны неплатежеспособными или в отношении задолженности которых был создан специальный резерв в связи с имеющимися у заемщика серьезными финансовыми сложностями или в связи с нарушением им своих обязательств по договору либо заемщику были предоставлены определенные льготы в связи с его финансовыми трудностями (которые не были бы предоставлены в ином случае). В эту же категорию включаются компании, по которым существует высокая вероятность банкротства или иной финансовой реструктуризации. Причины предоставления таких кредитов обычно лежат за пределами нормального соотношения риска и доходности, и Группа обычно не проводит операции с неплатежеспособными заемщиками.

Кредитный риск по корпоративным сделкам

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного лизингополучателя или группу связанных лизингополучателей. Мониторинг таких рисков осуществляется на постоянной основе, при этом лимиты регулярно пересматриваются.

Группа определяют свою готовность к принятию риска с помощью присвоения комитету полномочий по решению вопросов о принятии риска и особой процедуры одобрения крупных сделок.

Кредитный комитет несет ответственность за одобрение уровня принимаемого кредитного риска. Кредитный комитет осуществляет свою деятельность на основании положения, одобренного Управляющим Директором по лизингу. Заседания Кредитного Комитета проводятся с необходимой периодичностью, в их состав входят представители Управления оценки кредитных рисков и имущества, Службы Экономической Безопасности, Юридического отдела, Финансового отдела. Состав комитета отражает применение сбалансированного подхода к учету принимаемого на себя кредитного риска.

Процесс и оценка кредитных рисков по корпоративным сделкам. При корпоративных сделках все операции проходят через стандартизированную процедуру андеррайтинга (с учетом сегментации), включая детальное изучение кредитоспособности потенциального лизингополучателя, качества предлагаемого обеспечения и соответствия структуры сделки политике и лимитам Группы. Управление оценки кредитного риска и имущества изучает потенциальную сделку, обращая особое внимание на анализ финансовой стабильности, достаточности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества предоставляемого обеспечения. Потоки денежных средств заемщика, надежность и стабильность, а также устойчивость бизнес-модели и отраслевые перспективы по-прежнему являются предметом тщательного анализа.

Внутренние рейтинги формируются на основе использования как финансовой, так и нефинансовой информации, а также прочей имеющейся информации. Управление оценки кредитного риска и имущества проверяет результаты анализа и надлежащий характер присвоения рейтингов и делает вывод. Вывод представляется на рассмотрение кредитного комитета. Кредитный комитет рассматривает заявку на лизинг с целью утверждения кредитного лимита на основе предоставленной информации. Лимит предлагается с учетом риска, связываемого с данным клиентом в рамках установленных рекомендаций в отношении максимально возможной подверженности риску по одному клиенту и лимитов концентрации риска.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мониторинг кредитного риска по корпоративным сделкам. Уровень подверженности Группы кредитному риску контролируется в рамках процесса мониторинга. Мониторинг кредитного риска производится посредством проведения регулярного анализа способности лизингополучателей и погашать обязательства по лизинговым договорам, а также меняя лимиты финансирования, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств организаций и физических лиц. Подразделение по управлению кредитным риском по корпоративным операциям, выявляет потенциально проблематичные операции с использованием однозначно определенного набора критериев, чтобы присвоить операции статус с точки зрения связанных с ней проблем, а также определяет процедуры передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень в зависимости от данного статуса. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся платежеспособностью доводится до сведения кредитного комитета и анализируется им. В случае ухудшения платежеспособности заемщика или выявления определенных предупредительных сигналов заемщик включается в «контрольный список» для целей проведения мониторинга.

Менеджеры, отвечающие за взаимоотношения с клиентами посещают клиентов на ежемесячной/ ежеквартальной/ полугодовой основе в зависимости от кредитного качества клиентов и уровня риска. Анализ продаж, нормы прибыли и динамики кредитного портфеля клиентов проводится на ежемесячной и квартальной основе в зависимости от профиля рисков заемщика.

Уделяется внимание выработке решений по проблемным сделкам, по которым требуется представление отчетов основному кредитному комитету. Отдел по работе с проблемными активами проводит мониторинг проблемных сделок: перспектив погашения, обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, судебных процессов по делам о взыскании задолженности по сделкам, условий реструктурирования сделок, требования дополнительного обеспечения.

Дополнительно на регулярной основе производится мониторинг состояния и контроль местонахождения предметов лизинга.

Контроль кредитного риска по корпоративным сделкам. В Группе внедрена контрольная среда, в которой осуществляются все действия, связанные с подверженностью Группы кредитному риску. Цель системы контроля заключается в обеспечении строгого соблюдения установленных в Группе процедур и политики.

Группа внедрила механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском. Такие механизмы включают следующее: (i) подготовку регулярных отчетов по мониторингу портфелей и регулярному представлению данных отчетов кредитному комитету, (ii) определение основных принципов кредитной политики, регулирующих детальные положения политики на уровне отделов, (iii) проведение регулярного пересмотра принципов политики, (iv) разработку кредитных рекомендаций, предусматривающих взвешенный и сфокусированный подход к принятию решений.

Снижение кредитного риска по корпоративным сделкам. Группа использует широкий спектр методов для снижения кредитного риска по своим операциям финансирования, управляя как факторами, влияющими на формирование убытков по конкретной операции, так и факторами, связанными с системным риском в рамках портфеля.

На уровне операции проводится оценка способности лизингополучателя обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, Группа получает обеспечение, которым является финансируемый предмет лизинга.

Подверженность кредитному риску является предметом активного управления. Внедрены процедуры, которые обеспечивают своевременное признание и оперативное принятие мер по операциям, по которым наблюдаются признаки ухудшения платежеспособности лизингополучателя. Ответные меры включают снижение подверженности риску, получение дополнительного обеспечения (поручительства), реструктурирование задолженности или иные надлежащие меры.

При оценке рисков и принятии решений о предоставлении лизингового финансирования учитывается премия за кредитный риск. Премия за риск призвана обеспечить справедливую компенсацию суммы каждого кредитного риска, принимаемого на себя Группой.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск по розничным сделкам. Розничный портфель включает финансирование индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса на сумму не свыше 500 млн руб. Кредитный комитет утверждает новые продукты розничного финансирования и принимает прочие решения в отношении розничного финансирования в рамках действующего Положения о Кредитном Комитете.

Процесс предоставления розничного финансирования и оценка кредитных рисков по розничным операциям. Группа должна соблюдать баланс между точностью анализа кредитного риска заемщиков и обусловленной рынком необходимостью максимальной оперативности принятия решения о предоставлении финансирования.

Рассмотрение всех заявок на розничное финансирование в обязательном порядке проводится Отделом Андеррайтинга.

Для обеспечения максимальной точности и эффективности анализа кредитных рисков Группа разработала автоматизированную систему анализа, контроля и принятия решений, которая реализована в CRM 1С. Данный инструмент позволяет сотруднику Отдела Андеррайтинга собирать данные о лизингополучателе, просчитывать различные показатели модели риска и выполнять проверки, предусмотренные действующим Регламентом андеррайтинга. Также сотрудник Отдела Андеррайтинга собирает информацию о внутренней и внешней кредитной истории и прочие сведения о клиенте. При принятии решения учитывается заключение Службы Экономической Безопасности с информацией о принадлежности участников сделки (лизингополучатель, поручитель) к «черным спискам» преступников и физических лиц, имеющих негативную историю. Если потенциальный лизингополучатель не проходит проверку, он получает отказ в совершении сделки. Если потенциальный заемщик проходит такую предварительную проверку, его заявка поступает на этап скоринговой оценки. По результатам оценки клиент относится в одну из категорий качества. Категория качества учитывается при принятии решения Андеррайтером и полученное значение PD (вероятности дефолта) лизингополучателя участвует в оценке ожидаемых потерь по сделке.

Решения о предоставлении лизингового финансирования принимаются, если Группу устраивают результаты проверок и розничной модели оценки рисков. Модель розничных рисков составляется на основе внутренней истории дефолтов с учетом мнения экспертов. Мониторинг их стабильности и эффективности осуществляется ежеквартально.

В Группе реализован многоуровневый процесс принятия решений по розничным сделкам, который зависит от размера, условий финансирования и результатов анализа лизингополучателя.

Мониторинг кредитного риска по розничным операциям. Управление оценки кредитных рисков и имущества проводит регулярный мониторинг розничного портфеля.

Такой мониторинг включает в себя отслеживание показателей качества портфеля, просроченной задолженности в различных разрезах, динамику и структуру портфеля по типам и ликвидности имущества и т.д.

Контроль кредитного риска по розничным операциям. Группа устанавливает целевые значения для основных показателей розничного лизингового портфеля и обеспечивает его регулярный мониторинг в целях контроля кредитного риска по розничным операциям.

Снижение кредитного риска по розничным операциям. Для снижения уровня кредитного риска Группа разработала модель по определению размера потерь в случае дефолта (LGD), которая учитывает изменение рыночной стоимости предметов лизинга во времени и остаток объема инвестиций, дополнительные расходы. Данная модель используется при принятии решений с целью прогноза ожидаемых потерь по сделке.

Валютный риск. В отношении валютного риска руководство устанавливает лимиты на уровень подверженности риску по валюте и в целом для дневных позиций. Лимиты отслеживаются ежедневно.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы руководством по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Рубли	Доллары	Прочие валюты	Немонетарные активы или обязательства	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 587	1	5	-	13 593
Банковские депозиты	2 191	-	-	-	2 191
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	379 185	316	-	-	379 501
НДС к возмещению	22 253	-	-	-	22 253
Предоплата по текущему налогу на прибыль	278	-	-	-	278
Прочие финансовые активы	776	76	52	-	904
Прочие нефинансовые активы	2 926	-	-	7 088	10 014
Итого активы	421 196	393	57	7 088	428 734
Обязательства					
Заемные средства	371 795	230	-	-	372 025
Авансы от лизингополучателей	8 538	-	-	-	8 538
НДС к уплате	561	-	-	-	561
Прочие финансовые обязательства	3 377	22	20	-	3 419
Прочие нефинансовые обязательства	2 706	-	-	-	2 706
Итого обязательства	386 977	252	20	-	387 249
Чистая балансовая позиция	34 219	141	37	7 088	41 485

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы руководством по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Рубли	Доллары	Прочие валюты	Немонетарные активы или обязательства	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 773	2	4	-	1 779
Банковские депозиты	12 526	-	-	-	12 526
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	241 415	395	-	-	241 810
НДС к возмещению	11 127	-	-	-	11 127
Предоплата по текущему налогу на прибыль	163	-	-	-	163
Прочие финансовые активы	512	47	-	-	559
Прочие нефинансовые активы	1 663	-	-	1 324	2 987
Итого активы	269 179	444	444	1 324	270 951
Обязательства					
Заемные средства	224 640	286	-	-	224 926
Авансы от лизингополучателей	6 659	-	-	-	6 659
НДС к уплате	900	-	-	-	900
Прочие финансовые обязательства	1 752	6	7	-	1 765
Прочие нефинансовые обязательства	1 352	-	-	-	1 352
Итого обязательства	235 303	292	292	-	235 602
Чистая балансовая позиция	33 876	152	152	1 324	35 349

Процентный риск. Группа подвержена риску изменения процентной ставки, главным образом, в результате предоставления лизингового оборудования в финансовый лизинг и размещения денежных средств на банковских депозитах по ставкам и на сроки, отличающиеся от ставок и сроков по заемным средствам. В связи с изменениями процентных ставок, обязательства Группы могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению с активами, и наоборот. Одна из целей Группы заключается в минимизации потерь от неожиданных негативных изменений в процентной марже.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица ниже обобщает подверженность Группы риску процентной ставки. Таблица представляет агрегированные балансовые стоимости основных финансовых активов и обязательств Группы, распределённых по категориям по наиболее ранней дате возможного изменения контрактной процентной ставки или срока погашения финансового инструмента:

<i>в миллионах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 Декабря 2023 года					
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	13 798	46 677	52 062	266 964	379 501
Заемные средства	(9 277)	(49 377)	(51 658)	(261 713)	(372 025)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 года	4 521	(2 700)	404	5 251	7 476
31 Декабря 2022 года					
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9 610	36 587	39 892	155 721	254 336
Заемные средства	(7 134)	(39 589)	(33 976)	(144 227)	(224 926)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 года	2 476	(3 002)	5 916	11 494	29 410

В таблицах ниже представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям процентных ставок (при прочих равных условиях), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	50	40
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(50)	(40)
31 декабря 2022 года		
<i>в миллионах российских рублей</i>	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	35	28
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(35)	(28)

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа отслеживает процентные ставки в отношении принадлежащих ей финансовых инструментов. Таблица ниже обобщает процентные ставки на соответствующие отчётные даты на основе отчётов, рассматриваемых руководством:

	2023		2022	
	Российские рубли	Доллары США	Российские рубли	Доллары США
Банковские депозиты	14,8%	-	6,7%	-
Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу	17,5%	12,6%	12,5%	13,1%
Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу	22,2%	-	21,01%	-
Заемные средства	12,6%	6,1%	9,3%	6,1%

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется со сложностями в погашении собственных финансовых обязательств. Осмотрительное управление риском ликвидности предусматривает поддержание достаточного уровня денежных средств, наличие доступного фондирования из достаточного количества подтвержденных источников кредитования и возможность закрытия рыночных позиций. Руководство отслеживает прогнозы резервов ликвидности Группы на основе ожидаемых денежных потоков в соответствии с практикой и лимитами, принятыми в Группе. Группа подготавливает обзор ликвидности финансовых активов и обязательств и формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности Группы.

Таблица ниже анализирует финансовые обязательства Группы на конец отчётного периода по оставшимся на конец отчётного периода срокам погашения. Суммы в таблице отражают контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные потоки денежных средств отличаются от дисконтированных сумм, отраженных в консолидированном отчёте о финансовом положении. Платежи в иностранной валюте переведены в валюту отчётности по курсу, действующему на конец отчётного периода.

Основные недисконтированные финансовые обязательства Группы по срокам погашения на 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Заемные средства	12 452	67 297	70 279	349 948	499 976
Обязательства по аренде	20	70	60	113	263

Основные недисконтированные финансовые обязательства Группы по срокам погашения на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Заемные средства	9 207	51 124	46 018	180 580	286 929
Обязательства по аренде	14	54	60	136	264

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует анализ недисконтированных обязательств по срокам погашения, описанную выше, для управления ликвидностью. Вместо этого, Группа отслеживает ожидаемый срок погашения. Таблица ниже представляет анализ активов и обязательств на 31 декабря 2023 года, осуществляемый руководством Группы по ожидаемому сроку погашения.

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 593	-	-	-	-	13 593
Банковские депозиты	2 191	-	-	-	-	2 191
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	13 798	46 677	52 062	266 964	-	379 501
НДС к возмещению	3 871	17 545	-	837	-	22 253
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	278	-	-	-	278
Прочие финансовые активы	28	810	66	-	-	904
Прочие нефинансовые активы	22	1 464	1 440	-	7 088	10 014
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 660	1 660
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	209	209
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	330	330
Итого активы	33 503	66 774	53 568	267 801	9 287	430 933
Обязательства						
Заемные средства	9 277	49 377	51 658	261 713	-	372 025
Авансы от лизингополучателей	6 925	649	964	-	-	8 538
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль	-	257	-	-	-	257
НДС к уплате	185	376	-	-	-	561
Прочие финансовые обязательства	681	2 435	64	239	-	3 419
Прочие нефинансовые обязательства	72	2 579	31	24	-	2 706
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	3 880	3 880
Итого обязательства	17 140	55 673	52 717	261 976	3 880	391 386
Чистый разрыв ликвидности	16 363	11 101	851	5 825	5 407	39 547
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	16 363	27 464	28 315	34 140	39 547	

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2022 года

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 779	-	-	-	-	1 779
Банковские депозиты	12 526	-	-	-	-	12 526
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9 610	36 587	39 892	155 721	-	241 810
НДС к возмещению	150	10 001	-	976	-	11 127
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	163	-	-	-	163
Прочие финансовые активы	208	329	21	1	-	559
Прочие нефинансовые активы	1	1 069	571	22	1 324	2 987
Основные средства	-	-	-	-	810	810
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	211	211
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	379	379
Итого активы	24 274	48 149	40 484	156 720	2 724	272 351
Обязательства						
Заемные средства	7 134	39 589	33 976	144 227	-	224 926
Авансы от лизингополучателей	5 046	1 061	147	405	-	6 659
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль	-	22	-	-	-	22
НДС к уплате	300	600	-	-	-	900
Прочие финансовые обязательства	154	1 108	215	288	-	1 765
Прочие нефинансовые обязательства	124	770	147	311	-	1 352
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	2 989	2 989
Итого обязательства	12 758	43 150	34 485	145 231	2 989	238 613
Чистый разрыв ликвидности	11 516	4 999	5 999	11 489	(265)	33 738
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	11 516	16 515	22 514	34 003	33 738	

16 Управление капиталом

Задачами Группы в области управления капиталом являются: (а) соответствие требованиям к капиталу в отношении тонкой капитализации, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации и прочим требованиям российского законодательства, (б) соответствие требованиям к капиталу, установленным регуляторами, (в) поддержание способности Группы продолжать функционировать, обеспечивая доход для участников и выгоду для прочих заинтересованных сторон, (г) поддерживать оптимальную структуру капитала для сокращения стоимости капитала.

Политика Группы в области управления капиталом направлена на поддержание капитала на уровне, достаточном для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и прочих участников рынка, и для обеспечения будущего развития. Руководство использует для управления капиталом информацию о консолидированном капитале Группы в соответствии с МСФО и считает, что величина капитала на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года была достаточной для поддержания стабильного функционирования Группы.

16 Управление капиталом (продолжение)

В течение 2023 года изменилась структура владения компанией ООО «Альфамотобиль». Изменение структуры владения не привели к изменению в контролируемой Группой доле в ООО «Альфамотобиль».

В 2023 году Общим собранием участников ООО «Альфамотобиль» было принято решение о распределении чистой прибыли, в результате чего выплата в размере 4 800 млн. рублей, произведенная в пользу участников ООО «Альфамотобиль», не являющихся участниками Группы, была отражена в данной консолидированной финансовой отчетности как выплата дивидендов.

17 Условные и прочие обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство Группы оценивает риск по данным разбирательствам как низкий и считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам и, соответственно, нет необходимости в создании резервов на такие убытки в данной консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесены решения о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»). Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями Группы, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Несоблюдение этих особых условий может привести к негативным последствиям для Группы, включая увеличение стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа соблюдала все особые условия.

17 Условные и прочие обязательства (продолжение)

Активы в залоге и активы, ограниченные в использовании. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года отдельные переданные в лизинг активы были предоставлены в залог по полученным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2023 года объем дебиторской задолженности по финансовому лизингу до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанный с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения, составил 12 676 млн руб. (31 декабря 2022 года: 19 599 млн руб.), что соответствует обязательствам по кредитным договорам в размере 7 967 млн руб. (31 декабря 2022 года: 17 721 млн руб.).

18 Оценка по справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13 593	-	13 593
Банковские депозиты	2 191	-	2 191
Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу	-	102 365	114 357
Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу	-	245 074	265 144
Прочие финансовые активы	-	904	904
Финансовые обязательства			
Заемные средства	320 924	-	372 025
Прочие финансовые обязательства	-	3 419	3 149

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 779	-	1 779
Банковские депозиты	12 526	-	12 526
Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу	-	72 162	71 867
Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу	-	167 727	169 943
Прочие финансовые активы	-	559	559
Финансовые обязательства			
Заемные средства	221 525	-	224 926
Прочие финансовые обязательства	-	1 765	1 765

18 Оценка по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена Группой самостоятельно с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. На 31 декабря 2023 года для оценки справедливой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу Группа использовала следующие диапазоны процентных ставок 15,11%-33,11% (2022 год: 12,30%-20,90%) для заемных средств – 13,50%-18,05% (2022 год: 2,88%-9,82%).

19 Операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Прочими связанными сторонами являются компании, подконтрольные ABH Holdings S.A.

Операции со связанными сторонами проводятся в ходе текущей деятельности. Эти операции включали получение кредитов, получение гарантий, размещение депозитов, операции с иностранной валютой и другие операции.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2023 года по операциям между связанными сторонами:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	12 424	-	-
Банковские депозиты	2 191	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	13,67% – 15,35%	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1	-	-
Прочие финансовые активы	22	-	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	2
Заемные средства	372 025	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	5,30% – 22,22%	-	-
Диапазоны процентных ставок в долларах США	5,50% – 6,42%	-	-
Прочие финансовые обязательства	1	-	70
Прочие нефинансовые обязательства	-	284	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 год:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Финансовый доход от лизинга	1	-	56
Процентные доходы	1 006	-	-
Процентные расходы	(31 438)	-	-
Административные расходы	(31)	(304)	-

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2022 года по операциям между связанными сторонами:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	1 069	-	-
Банковские депозиты	12 281	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	5,87% – 7,61%	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3	-	-
Прочие финансовые активы	6	-	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	1
Заемные средства	215 887	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	3,35% – 22,22%	-	-
Диапазоны процентных ставок в долларах США	5,50% – 6,42%	-	-
Прочие финансовые обязательства	1	-	75
Прочие нефинансовые обязательства	-	185	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Финансовый доход от лизинга	1	-	33
Процентные доходы	770	-	-
Процентные расходы	(13 152)	-	-
Административные расходы	(19)	(249)	-

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за 2023 год составляло 304 млн руб. (2022 год: 249 млн руб.), сумма включает отчисления в Социальный фонд России в размере 45 млн руб. (2022 год: взносы в пенсионный фонд 30 млн руб., общая сумма социальных взносов 35 млн руб.).

Заемные средства включают кредиты полученные.

20 Сегментный анализ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», в качестве первичных операционных сегментов Группа выделила Корпоративный лизинг и Розничный лизинг. Активы сегментов составляют 10 или более процентов совокупных активов всех операционных сегментов. Деятельность сегментов осуществляется на территории Российской Федерации. Операции сегментов осуществляются с внешними контрагентами. Итоги по сегментам соответствуют отчету о финансовом положении и отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются услуги лизинга.

Корпоративный лизинг включает сложно структурированные сделки по передаче в лизинг подвижного состава, судов, недвижимости, оборудования, спецтехники и прочей колесной техники крупным контрагентам.

Розничный лизинг направлен на работу с малым и средним бизнесом по передаче в лизинг грузовых, легковых автомобилей и определённые виды спецтехники.

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Данные доходы включают агентские вознаграждения, полученные от страховых компаний. Прочие комиссионные доходы не являются существенными.

К сделкам розничного лизинга предъявляются определенные требования как с точки зрения лизингополучателя, так и с точки зрения предмета лизинга, а так же общей суммы финансирования.

20 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по сегментам Группы на 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоратив- ный лизинг	Розничный лизинг	Межсегмент- ные расчеты	Итого
Финансовый доход от финансового лизинга	11 879	42 302	-	54 181
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 663	848	(1 497)	1 014
Процентные расходы	(9 660)	(23 229)	1 497	(31 392)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество	(46)	(1 186)	-	(1 232)
Чистые финансовые доходы	3 836	18 735		22 571
Создание резерва под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	106	(3 501)	-	(3 395)
Чистые финансовые доходы за вычетом резерва	3 942	15 234	-	19 176
Комиссионные доходы	8	2 376	-	2 384
Комиссионные расходы	(2)	(104)	-	(106)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	28	(32)	-	(4)
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества	-	508	-	508
Прочие операционные доходы	7	16	-	23
Прочие операционные расходы	(12)	(388)	-	(400)
Расходы на создание резервов под условные обязательства	-	(35)	-	(35)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(358)	-	(358)
Административные расходы	(282)	(7 051)	-	(7 333)
Прибыль до налогообложения	3 689	10 166	-	13 855
Расход по налогу на прибыль	(398)	(2 452)	-	(2 850)
Налог на сверхприбыль	(63)	(214)	-	(277)
Прибыль сегмента	3 228	7 500	-	10 728
Активы отчетных сегментов	123 186	307 747	-	430 933
Обязательства отчетных сегментов	121 762	269 624	-	391 386

20 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по сегментам Группы на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоратив- ный лизинг	Розничный лизинг	Межсегмент- ные расчеты	Итого
Финансовый доход от финансового лизинга	6 210	23 643	-	29 853
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 186	592	(962)	816
Процентные расходы	(4 214)	(10 349)	962	(13 601)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество	(38)	(583)	-	(621)
Чистые финансовые доходы	3 144	13 303		16 447
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	250	(1 449)	-	(1 199)
Чистые финансовые доходы за вычетом резерва	3 394	11 854	-	15 248
Комиссионные доходы	8	1 250	-	1 258
Комиссионные расходы	(5)	(53)	-	(58)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(31)	(7)	-	(38)
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества	-	332	-	332
Прочие операционные доходы	42	30	-	72
Прочие операционные расходы	(30)	(246)	-	(276)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(65)	-	(65)
Отрицательный гудвилл, признанный как доход	-	171	-	171
Административные расходы	(254)	(4 795)	-	(5 049)
Прибыль до налогообложения	3 124	8 471	-	11 595
Расход по налогу на прибыль	(177)	(1 866)	-	(2 043)
Прибыль сегмента	2 947	6 605	-	9 552
Активы отчетных сегментов	80 558	191 793	-	272 351
Обязательства отчетных сегментов	78 242	160 371	-	238 613