

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет о финансовом положении

в миллионах российских рублей	Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года (скорректировано)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	28 103	13 593
Банковские депозиты	8	1 114	2 191
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9	448 429	379 501
НДС к возмещению		7 552	22 253
Предоплата по текущему налогу на прибыль		39	278
Прочие финансовые активы		874	904
Прочие нефинансовые активы		2 657	2 926
Лизинговые активы для продажи	10	13 672	7 088
Основные средства и нематериальные активы		2 950	1 660
Активы в форме права пользования		219	209
Отложенные налоговые активы	14	441	330
ИТОГО АКТИВЫ		506 050	430 933
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	11	443 836	372 025
Облигации выпущенные	12	1 030	-
Авансы от лизингополучателей		5 411	8 538
НДС к уплате		1 484	561
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль		147	257
Прочие финансовые обязательства		2 106	3 419
Прочие нефинансовые обязательства		1 827	2 706
Отложенные налоговые обязательства	14	3 126	3 880
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		458 967	391 386
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		17	17
Добавочный капитал		1 932	1 932
Нераспределенная прибыль		45 134	37 598
ИТОГО КАПИТАЛ		47 083	39 547
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		506 050	430 933

Утверждено и подписано 28 февраля 2025 года


 Коржавин П.А.
 Председатель Правления ООО «Альфа-Лизинг»



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

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

В консолидированном отчете о финансовом положении обеспечительный платеж был отражен развернуто с обязательством по налогу на сверхприбыль до момента, когда у организации появилось юридически закрепленное право на взаимозачет, которое возникло 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 «Уплаченный налог на прибыль». В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе сумма начисленного расхода по налогу на сверхприбыль отражена отдельной строкой «Налог на сверхприбыль», следующей за строкой «Расход по налогу 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 стадиям 1 и 2, и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 3 модели ожидаемых кредитных убытков. 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).

Комиссионные доходы начисляются единовременно. Данные доходы включают агентские вознаграждения, полученные от страховых компаний. Прочие комиссионные доходы незначительны.

Страхование предметов лизинга. Эти расходы не вычитаются из минимальных лизинговых платежей к получению, а учитываются в составе отдельной строки отчета о прибылях и убытках «Расходы на страхование предметов лизинга» в течение срока действия договора страхования. Лизинговый договор предусматривает право лизингодателя изменить лизинговые платежи, если изменятся расходы на страхование, но лизингодатель не обязан использовать это право. Лизингодатель несет ответственность за оплату расходов на страхование предметов лизинга.

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.