

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО ВТБ Лизинг
за 2022 год

Апрель 2023 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО ВТБ Лизинг**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО ВТБ Лизинг за 2022 год:	
Бухгалтерский баланс	6
Отчет о финансовых результатах	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	10

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
АО ВТБ Лизинг

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО ВТБ Лизинг (далее – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о финансовых результатах за 2022 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на пункт 4 «Исправление бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в котором описано, что 28 апреля 2023 г. руководитель Общества подписал исправленную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2022 год взамен бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год, ранее подписанной 6 апреля 2023 г. Бухгалтерская (финансовая) отчетность была исправлена в связи с обнаружением существенных ошибок. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту Совета директоров Общества за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту Совета директоров Общества несет ответственность за надзор за процессом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (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 ошибок, 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 Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества 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 бухгалтерской (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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту Совета директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Н.Ю. Бадмаева,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 18 апреля 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906101002)

28 апреля 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

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

Сведения об аудируемом лице

Наименование: АО ВТБ Лизинг

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 марта 2003 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037700259244.

Местонахождение: 109147, Россия, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2022 г.

Организация **ВТБ Лизинг (акционерное общество)**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности

АО / **частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

109147, Москва г, Воронцовская ул, дом № 43, стр. 1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

31

12

2022

58693261

7709378229

64.91

12267

16

384

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п. 5	Нематериальные активы	1110	981 610	300 559	2 650
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
п. 6	Основные средства	1150	893 564	608 633	219 150
п. 6	Доходные вложения в материальные ценности	1160	3 158 776	5 313 395	11 926 693
п. 7	Финансовые вложения	1170	5 647	37 162 901	39 760 364
п. 22	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
п. 13	Прочие внеоборотные активы	1190	5 730 884	6 272 468	1 969 260
	Итого по разделу I	1100	10 770 481	49 657 956	53 878 117
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п. 8	Запасы	1210	1 336 559	338 394	560 180
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	336 972	2 548	29 485
п. 9, 10, 11	Дебиторская задолженность	1230	258 571 005	221 880 469	185 354 101
	в том числе:				
	долгосрочная дебиторская задолженность	12301	145 713 836	142 691 569	119 143 311
	краткосрочная дебиторская задолженность	12302	112 857 169	79 188 900	66 210 790
п. 7	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	108 482 055	58 077 233	77 176 010
п. 12	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 760 958	1 624 098	1 182 076
п. 13	Прочие оборотные активы	1260	1 689 481	1 719 623	740 971
	Итого по разделу II	1200	372 177 030	283 642 365	265 042 823
	БАЛАНС	1600	382 947 511	333 300 321	318 920 940

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
п. 14	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	14 819 984	14 819 984	14 819 984
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
п. 14	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 345 134	1 345 134	1 345 134
п. 14	Резервный капитал	1360	740 999	740 999	740 999
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	20 395 502	23 678 829	22 744 127
	в том числе: эффект от перехода на ФСБУ	13701	11 840 868	11 840 868	17 461 837
	Итого по разделу III	1300	37 301 619	40 584 946	39 650 244
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п. 15	Заемные средства	1410	139 939 038	137 887 529	89 790 194
п. 22	Отложенные налоговые обязательства	1420	4 434 698	2 341 029	1 918 928
п. 16	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
п. 19	Прочие обязательства	1450	308 385	102 843	16 443
	Итого по разделу IV	1400	144 682 121	140 331 401	91 725 565
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п. 15	Заемные средства	1510	183 295 161	142 223 369	178 138 731
п. 18	Кредиторская задолженность	1520	16 012 691	7 506 108	7 738 349
	в том числе: авансы полученные	15201	5 039 467	5 698 149	3 621 873
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
п. 16	Оценочные обязательства	1540	1 503 918	2 623 422	1 592 398
п. 19	Прочие обязательства	1550	152 001	31 075	75 653
	Итого по разделу V	1500	200 963 771	152 383 974	187 545 131
	БАЛАНС	1700	382 947 511	333 300 321	318 920 940

Руководитель

(подпись)

ВТБ ЛИЗИНГ

Мусатов Антон

(расшифровка подписи)

28 апреля 2023 г.



за Январь - Декабрь 2022г.

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИИИ

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

по ОКЕИ

	Коды		
Д	0710002		
У	31	12	2022
Д	58693261		
Н	7709378229		
В	64.91		
2			
	12267	16	
С			
1	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022г.	За Январь - Декабрь 2021г.
п. 20	Выручка	2110	38 350 099	28 920 098
п. 20	Себестоимость продаж	2120	(5 965 947)	(6 891 759)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	32 384 152	22 028 339
	Коммерческие расходы	2210	-	-
п. 20	Управленческие расходы	2220	(3 728 237)	(3 578 223)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	28 655 915	18 450 116
	Доходы от участия в других организациях	2310	675 000	427 025
	Проценты к получению	2320	12 335 277	7 640 503
	Проценты к уплате	2330	(33 957 203)	(18 527 872)
п. 21	Прочие доходы	2340	5 949 032	7 542 829
п. 21	Прочие расходы	2350	(4 748 093)	(7 701 961)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	8 909 928	7 830 640
п. 22	Налог на прибыль	2410	(2 028 826)	(1 613 629)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	64 843	(1 191 528)
	отложенный налог на прибыль	2412	(2 093 669)	(422 101)
	Прочее	2460	-	(22)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	6 881 102	6 216 989

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022г.	За Январь - Декабрь 2021г.
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
п. 23	Совокупный финансовый результат периода	2500	6 881 102	6 216 989
п. 23	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	14	13
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Мусатов Антон

(расшифровка подписи)

28 апреля 2023 г.



	Коды		
Форма по ОКУД	0710004		
Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
по ОКПО	58693261		
ИНН	7709378229		
по ОКВЭД 2	64.91		
по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
по ОКЕИ	384		

Единица измерения: в тыс. рублей

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3100	14 819 984	-	1 345 134	740 999	22 744 127	39 650 244
<u>За 2021 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	6 216 989	6 216 989
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	6 216 989	6 216 989
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(5 282 287)	(5 282 287)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(5 282 287)	(5 282 287)
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3200	14 819 984	-	1 345 134	740 999	23 678 829	40 584 946
<u>За 2022 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	6 881 102	6 881 102
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	6 881 102	6 881 102
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(10 164 429)	(10 164 429)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(10 164 429)	(10 164 429)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3300	14 819 984	-	1 345 134	740 999	20 395 502	37 301 619

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	22 188 407	11 837 958	(5 282 287)	28 744 078
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	17 461 837	(5 620 969)	-	11 840 868
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	39 650 244	6 216 989	(5 282 287)	40 584 946
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	5 282 290	11 837 958	(5 282 287)	11 837 961
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	17 461 837	(5 620 969)	-	11 840 868
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	22 744 127	6 216 989	(5 282 287)	23 678 829
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	16 906 117	-	-	16 906 117
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	16 906 117	-	-	16 906 117

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	37 301 619	40 584 946	39 650 244

Руководитель Мусатов Антон
 (подпись) (расшифровка подписи)
 28 апреля 2023 г.

ВТБ ЛИЗИНГ
 ООО "ВТБ Лизинг" (закрытое общество)
 ОГРН 1037700259244, г. Москва, МНПН 790370729

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2022г.

Организация **ВТБ Лизинг (акционерное общество)**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической
деятельности

деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

АО / частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по
ОКВЭД 2
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2022
58693261		
7709378229		
64.91		
12267	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022г.	За Январь - Декабрь 2021г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	143 766 102	127 293 547
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	137 085 351	119 927 197
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	796	3 162
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
ФИСС	4114	-	306 549
прочие поступления	4119	6 679 955	7 056 639
Платежи - всего	4120	(56 331 208)	(33 611 250)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(2 109 986)	(2 697 286)
в связи с оплатой труда работников	4122	(6 874 208)	(5 822 606)
процентов по долговым обязательствам	4123	(35 900 652)	(18 312 291)
налога на прибыль	4124	(3 127 652)	(829 034)
ФИСС	4125	(602 169)	-
прочие платежи	4129	(7 716 541)	(5 950 033)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	87 434 894	93 682 297
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	86 600 289	81 035 469
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	4 561 124
от продажи акций (долей участия) в других организациях	4212	675 000	77 060
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	77 524 795	70 452 677
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	8 400 494	5 944 608
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(217 502 904)	(180 991 496)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(142 085 804)	(132 235 053)
в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях	4222	-	(14 152)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(74 746 100)	(48 742 291)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
вклад в имущество общества (выбытие)	4225	(671 000)	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(130 902 615)	(99 956 027)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022г.	За Январь - Декабрь 2021г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	1 112 506 540	348 464 300
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	1 112 506 540	348 464 300
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(1 068 897 787)	(341 748 585)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на выплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(1 489 958)	(5 282 287)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 067 407 829)	(336 466 298)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	43 608 753	6 715 715
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	141 032	441 985
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 624 098	1 182 076
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 760 958	1 624 098
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(4 172)	37

Руководитель

(подпись)

Мусатов Антон

(расшифровка подписи)

28 апреля 2023 г.



**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
АО ВТБ Лизинг за 2022 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	2
2.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	2
3.	ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	16
4.	ИСПРАВЛЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД	19
5.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	22
6.	КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ	23
7.	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	25
8.	ЗАПАСЫ	26
9.	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	26
10.	ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В АРЕНДУ	27
11.	ДВИЖЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	29
12.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	30
13.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	30
14.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	30
15.	ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ	31
16.	ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31
17.	АРЕНДА – ОБЩЕСТВО В КАЧЕСТВЕ АРЕНДАТОРА	32
18.	КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	33
19.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	33
20.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА	33
21.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	35
22.	РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	35
23.	ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ	36
24.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	37
25.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ	39
26.	СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.	41
27.	ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	41

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах АО ВТБ Лизинг за 2022 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО ВТБ Лизинг (далее – «Общество») за 2022 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы представлены в тыс. руб, если не оговорено иное. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество было учреждено в 2002 году.

Общество зарегистрировано по адресу: 109147, Россия, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1.

Фактический адрес Общества: Россия, 123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, корпус блок С.

Данные о государственной регистрации Общества:

- 002.094.924 от 13 июня 2002 г. МРП (Серия ЛС № 032207).
- 1037700259244 от 18 марта 2003 г. ОГРН (Серия 77 № 007078942).

В мае 2015 года Общество изменило организационно-правовую форму с ОАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности: деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Общество лицензий не имеет.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2022 году составила 2 113 человек (2021 год: 2 092 человека).

Информация о составе Совета директоров не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Единственным акционером Общества является Банк ВТБ (ПАО) (далее – «материнский банк»).

Основным акционером материнского банка является Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, которому принадлежит 60,93% обыкновенных акций материнского банка по состоянию на 31 декабря 2022 г. (60,93% на 31 декабря 2021 г.).

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества **28 апреля 2023 г.**

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2022 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Непрерывность деятельности

Данная бухгалтерская отчетность за 2022 год была подготовлена исходя из допущения о том, что Общество будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Общества не имеет планов ликвидировать Общество или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Общество будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

За 2022 год Общество получило прибыль в размере 6 881 102 тыс. руб., а чистые активы на 31 декабря 2022 г. составили 37 301 619 тыс. руб.

Общество планирует продолжать свою основную деятельность по передаче имущества в лизинг и в аренду. Общество будет продолжать развивать направление лизинга автотранспорта, колесной и спецтехники.

Общество считает, что у него существует необходимый запас для осуществления операционной деятельности в обозримом будущем, а также в ближайшие 12 месяцев с даты утверждения данной бухгалтерской отчетности за 2022 год. В случае необходимости в течение вышеуказанного периода единственный акционер намерен осуществлять необходимую поддержку Общества.

Кроме этого, Общество своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы страховых взносов в бюджет и внебюджетные фонды, производит уплату прочих налогов и сборов, а также без задержки осуществляет все платежи, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности Общества, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами.

Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в аренду (лизинг)

По договорам финансовой аренды (лизинга) Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (OKY), руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Соответствующая информация раскрыта ниже в подразделе «Оценка ожидаемых кредитных убытков под обесценение чистых инвестиций в аренду».

Резерв по сомнительным долгам

Общество регулярно проводит анализ дебиторской задолженности, отличной от чистых инвестиций в лизинг, на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое экспертное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда должник испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных должниках, принимая во внимание также изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по таким активам. Общество использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к дебиторской задолженности и финансовым вложениям для отражения текущих обстоятельств.

Резерв под обесценение финансовых вложений

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях его деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета Общества определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, Общество осуществляет проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Общество образует указанный резерв за счет финансовых результатов в составе прочих расходов.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости, без учета процентов, за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение. Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Общество имеет право производить указанную проверку на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности. Обществом должно быть обеспечено подтверждение результатов указанной проверки.

Резерв на предстоящую оплату отпусков работникам

Общество создает резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных по состоянию на отчетную дату.

Резерв на выплату премий сотрудникам

По состоянию на отчетную дату Общество создало резерв в отношении предстоящих расходов по премиальным вознаграждениям сотрудникам Общества, выплачиваемым по итогам финансового года.

Резерв на предстоящую оплату услуг по проведению аудита отчетности

Общество по состоянию на отчетную дату создает резерв в отношении предстоящих расходов по оплате услуг на проведение обязательного аудита бухгалтерской отчетности.

Капитальные вложения

В соответствии с п. 9 ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» капитальные вложения признаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на приобретение, создание, улучшение и (или) восстановление объектов основных средств. Фактическими затратами считается выбытие (уменьшение) активов Общества или возникновение (увеличение) его обязательств, связанных с осуществлением капитальных вложений. Не считается затратами предварительная оплата поставщику (продавцу, подрядчику) до момента исполнения им своих договорных обязанностей предоставления имущества, имущественных прав, выполнения работ, оказания услуг.

В случае если в ходе осуществления капитальных вложений (например, при проведении пусконаладочных работ, испытаний) Общество получает продукцию, вторичное сырье, другие материальные ценности, которые намерена продать или иным образом использовать, расчетная стоимость таких ценностей вычитается из величины капитальных вложений.

Общество проверяет капитальные вложения на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 г. № 217н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 г., регистрационный № 40940).

Капитальные вложения по их завершении, то есть после приведения объекта капитальных вложений в состояние и местоположение, в которых он пригоден к использованию в запланированных целях, считаются основными средствами.

В случае фактического начала эксплуатации части объекта капитальных вложений до завершения капитальных вложений в целом, Общество признает объектом основных средств такую часть капитальных вложений.

Основные средства и доходные вложения в материальные ценности (операционная аренда)

Капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Объекты основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае создания инвестиционных активов, если выполняются критерии их признания, установленные ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию». При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей, стоимость и сроки полезного использования которых существенно отличаются от стоимости и срока полезного использования объекта в целом, каждая такая часть признается самостоятельным инвентарным объектом, при этом Общество отдельно амортизирует каждый такой инвентарный объект на основании соответствующих индивидуальных сроков полезного использования. Аналогичным образом, при проведении существенного технического осмотра и технического обслуживания, затраты, связанные с ними, признаются в балансовой стоимости основных средств как отдельный инвентарный объект, если выполняются критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в составе расходов периода в момент их возникновения. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по будущему демонтажу, утилизации имущества и восстановлению окружающей среды, а также возникшего в связи с использованием труда работников организации включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания оценочного обязательства.

Общество установило следующие лимиты стоимости списания активов для определенных групп основных средств:

- Оборудование 30 тыс. руб.
- Транспорт 30 тыс. руб.

Затраты на приобретение, создание активов стоимостью ниже указанного лимита признаются расходами периода, в котором они понесены.

Основные средства, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) полностью или частично неденежными средствами, фактическими затратами (в части оплаты неденежными средствами) считается справедливая стоимость передаваемых имущества, имущественных прав, работ, услуг, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

При невозможности определения справедливой стоимости передаваемых имущества, имущественных прав, работ, услуг фактическими затратами считается справедливая стоимость приобретаемых имущества, имущественных прав, работ, услуг.

При невозможности определения справедливой стоимости как передаваемых, так и приобретаемых имущества, имущественных прав, работ, услуг фактическими затратами считается балансовая стоимость передаваемых активов, фактические затраты, понесенные на выполнение работ, оказание услуг.

После признания объекты основных средств по всем группам оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода на протяжении расчетных сроков полезного использования активов. Срок полезного использования объектов основных средств определяется как период, в течение которого их использование будет приносить Обществу экономические выгоды.

Общество самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств, руководствуясь п. 9 ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений».

В соответствии с п. 8, п. 35 ФСБУ 6/2020 «Основные средства» сроки полезного использования основных средств (в годах), использованные для начисления амортизации, приведены ниже:

- Оборудование от 3 до 15 лет.

- Транспортные средства (ж/д состав) от 7 до 26 лет.

В соответствии с п. 33 ФСБУ 6/2020 начисление амортизации объекта основных средств:

- начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете;
- прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета.

Общество пересматривает расчетную оценку ликвидационной стоимости и сроков полезного использования основных средств по крайней мере один раз в год. В частности, Общество учитывает влияние законодательства в области здравоохранения, безопасности и охраны окружающей среды при проведении оценки ожидаемых сроков полезного использования и расчетной ликвидационной стоимости.

Признание объекта основных средств и любого первоначально признанного значительного компонента объекта основных средств прекращается после их выбытия либо если от их использования или выбытия не ожидается будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания актива (рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о финансовых результатах при прекращении признания актива.

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и способы амортизации основных средств (элементы амортизации) проверяются в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации, и при необходимости корректируются на перспективной основе.

Общество не создает резервы на предстоящий ремонт основных средств.

К доходным вложениям в материальные ценности (т.е. к объектам основных средств, переданным в операционную аренду), применяется та же учетная политика, что и к основным средствам, если не оговорено иное.

В момент заключения договора Общество оценивает, является ли договор арендой либо содержит ли он условия аренды, перечисленные в п. 5 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем на раннюю из двух дат: дату, на которую предмет аренды становится доступным для использования арендатором (далее – «дата предоставления предмета аренды»), или дату заключения договора аренды, в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (финансовой) аренды. Данная классификация производится арендодателем по каждому договору аренды (промежуточным арендодателем – по каждому договору субаренды) с учетом требования приоритета содержания перед формой.

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем в качестве объектов учета операционной аренды, если экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет арендодатель.

Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о финансовых результатах ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.

Аренда – Общество в качестве арендатора

В момент заключения договора Общество оценивает, является ли договор арендой либо содержит ли он условия аренды, перечисленные в п. 5 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Общество применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Общество признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде.

а) Права пользования активом

Общество признает права пользования активом на дату предоставления предмета аренды. Право пользования активом признается по фактической стоимости. Фактическая стоимость права пользования активом включает:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;
- затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;
- величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства, в частности, по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния, если возникновение такого обязательства у арендатора обусловлено получением предмета аренды.

Общество применяет единую учетную политику в отношении права пользования активом и в отношении схожих по характеру использования активов. После активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Права пользования активом амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срока аренды или предполагаемого срока полезного использования активов.

Общество определило следующие сроки полезного использования:

- нежилые помещения от 3 до 5 лет.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Обществу или если первоначальная стоимость актива отражает возможность выкупа арендатором предмета аренды, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования. Права пользования активом также подвергаются проверке на предмет обесценения. См. описание учетной политики в разделе «Обесценение».

б) Обязательства по аренде

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки. Арендные платежи включают платежи:

- определенные в твердой сумме платежи арендатора арендодателю, вносимые периодически или единовременно, за вычетом платежей, осуществляемых арендодателем в пользу арендатора, в том числе возмещение арендодателем расходов арендатора;
- переменные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок, определенные на дату предоставления предмета аренды);
- справедливая стоимость иного встречного предоставления, определенная на дату предоставления предмета аренды;
- платежи, связанные с продлением или сокращением срока аренды, установленные договором аренды, когда такое изменение учитывается при расчете срока аренды;
- платежи, связанные с правом выкупа предмета аренды арендатором, в случае, когда арендатор намерен воспользоваться таким правом;
- суммы, подлежащие оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку, по которой привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Ставка привлечения заемных средств – это ставка процента, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. Таким образом, ставка привлечения заемных средств отражает процент, который Общество «должно было бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды. Общество определяет ставку привлечения заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для Общества (например, индивидуальный кредитный рейтинг Общества).

После даты начала аренды величина обязательств по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. Кроме того, фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

- изменения условий договора аренды;
- изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;
- изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

Изменение величины обязательства по аренде относится на стоимость права пользования активом. Уменьшение обязательства по аренде сверх балансовой стоимости права пользования активом включается в доходы текущего периода.

Общество представляет обязательства по аренде в составе Прочих обязательств (см. Примечание 19).

в) Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды техники и оборудования (т.е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и в которых отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с рыночной стоимостью менее 300 тыс. руб. к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Общество применяет единую учетную политику в отношении права пользования активом и в отношении схожих по характеру использования активов (незавершенных капитальных вложений, основных средств и других), с учетом особенностей, установленных ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Таким образом, Общество проверяет права пользования активом на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 г. № 217н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 г., регистрационный № 40940).

Нематериальные активы

В соответствии с п.п. 6, 7 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

В соответствии с п. 28 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется (п. 23 ПБУ 14/2007).

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения сроков полезного использования, а также способов определения амортизации нематериальных активов. Определить срок полезного использования нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования с достаточной степенью надежности не представляется возможным.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде.

Сроки полезного использования имеющихся нематериальных активов в целях начисления амортизации определены Обществом как 7 лет.

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и обесценения нематериальных активов.

В соответствии с п. 14 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость таких активов определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов, полученных Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

Обесценение внеоборотных активов

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. При наличии таких признаков или если требуется проведение ежегодного тестирования актива на обесценение, Общество производит оценку возмещаемой суммы актива. Возмещаемая сумма актива или единицы, генерирующей денежные средства, – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива (единицы, генерирующей денежные средства) за вычетом затрат на выбытие или ценность использования актива (единицы, генерирующей денежные средства). Возмещаемая сумма определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует денежные притоки, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его/ее возмещаемую сумму, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой суммы.

При оценке ценности использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Общество определяет сумму обесценения, исходя из актуальных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой отнесены отдельные активы. Эти планы и прогнозных расчеты, как правило, составляются на пять лет. Долгосрочные темпы роста рассчитываются и применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Расчет справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие основан на имеющейся информации по имеющим обязательную силу операциям продажи аналогичных активов между независимыми сторонами или на наблюдаемых рыночных ценах за вычетом дополнительных затрат, которые были бы понесены в связи с выбытием актива.

Расчет ценности использования основан на модели дисконтированных денежных потоков. Денежные потоки извлекаются из бюджета на следующие пять лет и не включают в себя деятельность по реструктуризации, по проведению которой у Общества еще не имеется обязательств, или значительные инвестиции в будущем, которые улучшат результаты активов тестируемой на обесценение единицы, генерирующей денежные средства. Возмещаемая сумма наиболее чувствительна к ставке дисконтирования, используемой в модели дисконтированных денежных потоков, а также к ожидаемым денежным притокам и темпам роста, использованным в целях экстраполяции.

Убытки от обесценения по продолжающейся деятельности признаются в отчете о финансовых результатах в составе тех категорий расходов, которые соответствуют назначению обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов, в отношении которых переоценка была признана в составе совокупного финансового результата периода (без включения в прибыль (убыток) этого периода и отражена в составе статей капитала). В случае таких объектов убыток от обесценения признается в составе совокупного финансового результата периода (без включения в прибыль (убыток) этого периода и отражена в составе статей капитала) в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Общество рассчитывает возмещаемую сумму актива или единицы, генерирующей денежные средства. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в допущениях, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой суммы, а также не может превышать балансовую стоимость за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

Проверка нематериальных активов на обесценение производится в порядке, определенном Международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» по состоянию на каждую отчетную дату.

Запасы

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 «Запасы» запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом такие затраты признаются расходами периода, в котором были понесены.

В соответствии с п. 9 и п. 12 ФСБУ 5/2019 «Запасы», запасы признаются по фактической себестоимости, расчет которой осуществляется с учетом всех скидок, уступок, вычетов, премий, льгот, предоставляемых Обществу, вне зависимости от формы их предоставления.

Оценка запасов при их выбытии производится по себестоимости каждой единицы.

В соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019 «Запасы», на конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из следующих величин:

- а) фактическая себестоимость запасов;
- б) чистая стоимость продажи запасов.

В соответствии с п. 30 ФСБУ 5/2019 «Запасы» превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. При этом балансовой стоимостью запасов считается их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва.

Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение.

Величина восстановления резерва под обесценение запасов относится на уменьшение суммы расходов, признанных в этом же периоде при признании выручки от продажи запасов.

Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- инвестиции в ценные бумаги других организаций;
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- займы, предоставленные другим организациям;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;
- проч.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем ежемесячной корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Выбытие финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а также вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленных другим организациям займов, депозитных вкладов в кредитных организациях, осуществляется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов развернуто. Доходы, полученные от предоставления другим организациям займов, отражаются по строке «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах.

Дебиторская задолженность (за исключением чистых инвестиций в аренду)

В соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 11 апреля 2018 г. № 74н), Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. По договорам финансовой аренды (лизинга) Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, руководствуясь требованиями МСФО 9 «Финансовые инструменты».

При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

- невозможность удержания имущества должника;
- отсутствие обеспечения долга залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и т.п.;
- нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

Если Общество получило обеспечение в виде залога, задатка, поручительства, банковской гарантии и т.п. или имеет возможность удержать имущество должника, дебиторская задолженность не считается сомнительной в части, покрываемой обеспечением.

В случае наличия информации, с высокой степенью надежности, подтверждающей отсутствие возможности исполнения обязательства должником, задолженность признается сомнительной независимо от наличия и периода просрочки и иных обстоятельств.

Если на отчетную дату у Общества имеется уверенность в погашении конкретной просроченной дебиторской задолженности, то задолженность не признается сомнительной и резерв по ней не создается.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Чистые инвестиции в аренду

В случае классификации объекта учета аренды в качестве объекта учета неоперационной (финансовой) аренды арендодатель признает инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды. Классификация объекта учета аренды пересматривается в случае изменения договора аренды. Изменения оценочных значений или изменения фактов и обстоятельств, не меняющие условия договора аренды, не могут рассматриваться в качестве оснований пересмотра классификации объекта учета аренды.

Чистая стоимость инвестиции в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем затрат в связи с договором аренды.

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору аренды и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются арендодателем в качестве доходов периода, за который они начислены. Для расчета такого процентного дохода чистая стоимость инвестиции в аренду на начало периода, за который рассчитывается доход, умножается на процентную ставку за такой период, определенную в соответствии с пунктом выше. Процентные доходы отражаются в составе строки «Выручка» отчета о финансовых результатах.

Переданное имущество Общество отражает на забалансовом учете по первоначальной стоимости.

Чистая стоимость инвестиции в аренду отражается в составе строки 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса.

При возврате предмета неоперационной (финансовой) аренды арендодателю такой предмет принимается к бухгалтерскому учету в качестве актива определенного вида исходя из соответствующих условий признания с одновременным списанием оставшейся чистой стоимости инвестиции в аренду.

При изменении договора аренды объекты бухгалтерского учета учитываются Обществом в качестве вновь возникших объектов учета аренды с даты вступления в силу указанных изменений в следующих случаях:

- а) если объекты учета аренды изначально классифицированы как объекты учета операционной аренды;
- б) если объекты учета аренды изначально классифицированы как объекты учета неоперационной (финансовой) аренды, но вступление в силу изменений договора аренды на дату заключения договора аренды привело бы к классификации таких объектов в качестве объектов учета операционной аренды.

Если договор финансовой аренды изменяется (модифицируется) и не обуславливает отдельного договора аренды, Общество учитывает модификацию в зависимости от классификации модифицированного договора аренды. В случае если бы аренда классифицировалась в качестве операционной аренды при условии вступления модификации в силу на дату начала арендных отношений, Общество учитывает такие модификации в качестве нового договора аренды с даты вступления в силу модификации договора аренды. Балансовая стоимость базового актива оценивается как чистая инвестиция в первоначальную аренду непосредственно перед датой вступления в силу модификации договора аренды. В противном случае чистая инвестиция в аренду учитывается в соответствии с положениями, указанными ниже.

Не рассматриваются в качестве модификации изменения в денежных потоках по активу, которые являются результатом контрактных условий, содержащихся в договоре изначально, в том числе возмещения от страховых компаний по страховым случаям, при наступлении страхового случая.

Прекращение признания в результате модификации договора финансовой аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора и которая не приводит к изменению классификации на операционную аренду

Реструктуризация договоров аренды приводит к прекращению признания задолженности арендатора и признанию нового лизингового договора в следующих случаях:

- 1) в случае изменения валюты договора аренды;
- 2) в случае замены арендатора на арендатора с отличным кредитным рейтингом от кредитного рейтинга первоначального арендатора;
- 3) в случае не прохождения количественного теста (чистая приведенная стоимость пересмотренных денежных потоков (в том числе комиссии выплаченные за вычетом комиссий полученных, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки) существенно (более чем на 10%) отличается от приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальным условиям).

Признание дебиторской задолженности по новому лизинговому контракту происходит на основе его справедливой стоимости. Если оцененная справедливая стоимость отличается от контрактной стоимости, разница отражается в составе прибыли или убытка на дату признания дебиторской задолженности по новому лизинговому контракту.

Последующее признание процентов по новому лизинговому контракту осуществляется с использованием ставки процента, подразумеваемой в договоре аренды, определенной на основании справедливой стоимости лизингового имущества на дату реструктуризации и новых потоков по договору.

Реструктуризация лизинговых контрактов без прекращения признания

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной процентной ставке, заложенной в договоре аренды, Общество признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе строк Прочие доходы / Прочие расходы отчета о финансовых результатах.

Общество классифицирует операции продажи с обратной арендой в качестве договоров финансовой аренды и учитывает в составе чистых инвестиций в аренду.

В отчете о движении денежных средств в составе денежных потоков от продажи продукции, товаров, работ и услуг отражаются общая сумма полученных платежей по договорам аренды.

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года.

Оценка ожидаемых кредитных убытков под обесценение чистых инвестиций в аренду

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска оценивается величина и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Общества являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Обществом для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Обществом для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;

- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, в частности, влияние на показатели вероятности дефолта (PD) прогнозной макроэкономической информации;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Кредитный риск – это риск финансового убытка (снижение выручки, дополнительные затраты) в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения контрагентом своих договорных обязательств. Подверженность Общества кредитному риску возникает преимущественно в связи с операциями финансового лизинга и операционной аренды.

Общество подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Обществом. Общество структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному контрагенту (лизингополучателю), связанным группам контрагентов и географическим сегментам. Лимиты кредитного риска по контрагентам утверждаются КУФР. Кроме того, Общество осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов. Управление кредитным риском также включает в себя мониторинг имущественных рисков объектов лизинга (в т.ч. технического состояния оборудования и иного имущества, переданного в лизинг), фактически являющегося обеспечением по сделке. Отдельные подразделения Административного департамента Общества, обладая специальными техническими компетенциями, обеспечивают меры по постоянной идентификации и местонахождению имущества, а также осуществляют регулярные и плановые проверки исполнения лизингополучателями обязательств по поддержанию лизингового имущества в надлежащем состоянии, проведению необходимых текущих, плановых и капитальных ремонтов имущества.

Уровень риска по отдельным заемщикам ограничивается лимитом, который утверждает КУФР. Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости оборудования, предназначенного для передачи в лизинг или обеспечения) в случае неспособности контрагентов оплачивать свои обязательства по финансовым инструментам эквивалентен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и раскрытых в ней условных финансовых обязательств.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов (или обязательств, связанных с предоставлением имущества в лизинг) Общество подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Однако вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в договорах финансового лизинга.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние имущества, переданного в лизинг, и используемого в качестве обеспечения, и иных методов снижения риска показано ниже.

2022-2020 годы	
Категория кредитного риска	Описание
Благополучные	Активы с приемлемым уровнем риска по внутренней вероятности дефолта, рассматриваемые Обществом в качестве целевого сегмента в контексте роста лизингового портфеля. Отдельные сделки могут быть отнесены к данной категории на основании результатов оценки ожидаемых убытков (как одного из основных параметров количественной оценки рисков по данному сегменту).
Требующие контроля	Активы с повышенным уровнем риска, не относимые Обществом к целевому сегменту в контексте заключения новых сделок и отнесенные к этой категории на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.
Субстандартные	Активы с высоким уровнем риска, для которых имеются факторы значительного кредитного риска, или активы, признанные Обществом неприемлемыми в контексте заключения новых сделок, которые были определены в эту категорию на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта. В данную категорию также могут включаться договоры, в отношении которых Общество провело вынужденную реструктуризацию. На данный момент такие сделки обслуживаются согласно установленному графику, однако критерии для аннулирования статуса дефолта в отношении данных договоров еще не соблюдаются, поскольку с момента реструктуризации прошел недостаточный период времени либо значительная часть суммы долга еще не погашена согласно условиям реструктуризации.
Сомнительные	Активы, классифицируемые как дефолтные, по которым ожидается существенный объем убытков.
Неработающие кредиты (NPL)	Общество определяет неработающие сделки как кредитно-обесцененные финансовые активы, ОКУ по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором лизинговых платежей или выплат по основному долгу сроком более 90 дней, а также договора ПСКО с просрочкой выплат сроком более 90 дней с даты первоначального признания. Реструктурированные сделки не считаются неработающими при условии, что просрочка установленных договором выплат не превышает 90 дней.

Общество применяет МСФО (IFRS) 9 для учета убытков от обесценения по кредитам. Стандарт не устанавливает детальных требований к оценке параметров кредитного риска в рамках расчета резерва по МСФО (IFRS) 9, в то же время, приводится ряд принципов, на которых данная оценка должна основываться: учет вероятности реализации разных сценариев при прогнозе кредитных убытков, учет временной стоимости денег, использование обоснованной и подтверждаемой информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступной на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. Указанные требования стандарта учитываются с применением разных методов в зависимости от степени кредитного риска сделки, в которой находится сделка, и сегмента, к которому относится контрагент.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве

весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Вероятность наступления дефолта заемщика обычно рассчитывается в течение периода, равного 1 году.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов за период 3 месяца, предусмотренные договором или иным образом.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени, это процент невызысканной после дефолта задолженности.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Оценка обесценения

Общество установило политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по чистым инвестициям в лизинг с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Общество группирует сделки следующим образом:

Стадия 1:	Включает совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых не произошло существенного увеличения кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. При первоначальном признании кредита все сделки относятся к Стадии 1 (за исключением тех сделок, которые получили рейтинг Е, сделок ПСКО и сделок без рейтинга). По сделкам в Стадии 1 Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся сделки, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3.
Стадия 2:	Включает совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. Для таких сделок Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся договоры, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
Стадия 3:	Включает совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, которым присвоен статус дефолт. Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Общества нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

В своих моделях определения ОКУ Общество использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Общество считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, и он должен быть классифицирован как сделка повышенного кредитного риска с отношением к Стадии 2 при наличии любого из следующих признаков:

- Наличие просроченной задолженности по лизинговым платежам (по основному долгу) на отчетную дату свыше 30 дней.
- Сделка отнесена к Потенциально Проблемной Задолженности (в Watch list).
- Сделке установлен предефолтный рейтинг.
- Сделка не имеет рейтинга на дату признания / отчетную дату.
- В случае, если локальный рейтинг клиента с момента первоначального признания сделки к отчетной дате опустился более, чем на 3÷5 нотчей и ниже (в зависимости от группы рейтингов).

Дефолт – признак контрагента (иногда финансового инструмента), присваиваемый на основе критериев, свидетельствующих о невозможности погашения контрагентом своих обязательств без осуществления специальных мер. Событие дефолта устанавливается на основании Методики определения признака дефолта. Общество считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда контрагент просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Нестандартные ситуации могут выноситься на рассмотрение УО по дефолтам Общества.

Основным принципом оценки ОКУ является расчет ожидаемых убытков в разрезе каждой сделки/транша.

Общество оценивает кредитное качество финансовых активов при помощи внутренней системы рейтингов, которые используются при расчете резервов.

Согласно своей политике Общество должно осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего лизингового портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Общество разработало модели ранжирования для нескольких классов клиентов. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение клиента. В отдельных случаях используется информация национальных рейтинговых агентств. Модели ранжирования регулярно проходят процедуру калибровки, в рамках которой каждому рейтингу в моделях ранжирования присваивается показатель вероятности наступления дефолта. Присваиваемые контрагентам рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Основными факторами, которые учитываются при проверке на обесценение чистых инвестиций в лизинг, являются следующие: просрочены ли выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, существенного снижения их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора, наличие иных факторов кредитного риска. Общество проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Для снижения кредитного риска используются обеспечение и другие инструменты.

Размер и вид обеспечения зависит не только имущества, переданного в лизинг; в зависимости от оценки кредитного риска контрагента Общество может использовать дополнительное залоговое обеспечение.

В случае с чистыми инвестициями в лизинг Общество удерживает право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение срока лизинга, и передает его лизингополучателю только в конце срока лизинга при условии выполнения им всех условий договоров финансового лизинга.

Экспертизу стоимости лизингового имущества и определение степени ликвидности имущества на этапе одобрения сделки осуществляет независимое подразделение Отдел оценки имущественных рисков в составе Департамента рисков.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по приемлемому предложению договора финансового лизинга, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения договора финансового лизинга. При утверждении финансового лизинга проводится оценка имущества, являющегося предметом лизинга, или являющегося предметом залога. Оценка проводится в целях снижения имущественных рисков Общества, а именно для исключения риска неопределенности стоимостных параметров имущества, влекущего за собой потерю стоимости имущества в процессе лизинговой сделки, а также риска приобретения имущества по завышенной цене с дальнейшей невозможностью безубыточного выхода из сделки путем реализации имущества на вторичном рынке.

Порядок проведения оценки имущества, методологические основы и основные критерии его оценки, требования к оценочным организациям определяются соответствующими нормативными документами Общества. Заключение о стоимости имущества является одним из документов, на базе которых определяется размер аванса лизингополучателя.

Обязательное условие договора лизинга – страхование лизингового имущества. В соответствии с заключенными договорами страхования предметом страхования является широкий спектр имущественных рисков (в том числе гибели или повреждения лизингового имущества). Страхование осуществляется в надежных страховых компаниях.

Доходы

Общество признает процентные доходы по инвестициям в аренду по договорам финансовой аренды (лизинга) в качестве доходов от обычных видов деятельности в соответствии с ФСБУ 25/2018 (раскрытия описаны в п. 20 Примечаний).

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99):

- Общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Общества к

покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

Расходы

Общество при отражении в бухгалтерском учете расходов руководствуется Положением по бухгалтерскому учету «*Расходы организации*» ПБУ 10/99 утвержденного приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н (ред. от 6 апреля 2015 г.).

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов Общества по договорам лизинга или аренды.

Расходы, связанные с управлением Обществом, учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы», в полной сумме ежемесячно списываются в качестве условно-постоянных в дебет счета 90 «Продажи» и признаются полностью в отчетном году в качестве расходов по обычным видам деятельности. Данные расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Управленческие расходы».

Коммерческие расходы Общества учитываются на счете 44 «Расходы на продажу», в полной сумме ежемесячно списываются в дебет счета 90 «Продажи» и признаются полностью в отчетном году в качестве расходов по обычным видам деятельности. Данные расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Коммерческие расходы».

Расходы, равные величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов по сомнительным долгам и резервов под ожидаемые кредитные убытки, признаются в составе прочих расходов.

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «*Расходы организации*» расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Учет расходов по займам и кредитам

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «*Учет расходов по займам и кредитам*».

Основная сумма обязательства по полученному займу (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредиту (в том числе товарному и коммерческому) отражается в бухгалтерском учете Обществом как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете Общества как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее – «расходы по займам»), являются:

- проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

Расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Дополнительные расходы по займам могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Обязательства по полученным займам и кредитам подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения по которым по условиям договора превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения по которым по условиям договора не превышает 12 месяцев). Перевод долгосрочной

задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения займа по условиям договора остается менее 12 месяцев.

Способы оценки имущества

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» оценка имущества и обязательств для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности производится в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, – по справедливой стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного Обществом, – по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

Применение других методов оценки, в том числе путем резервирования, допускается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета.

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность его контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее. Суммы возврата указанных средств, оплаченных в предыдущих отчетных периодах, отражаются в Отчете о движении денежных средств по соответствующим строкам.

Денежные потоки отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, в частности, Общество отражает свернуто денежные потоки по покупке и перепродаже финансовых вложений.

Прочие активы (оборотные и внеоборотные)

Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов» и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы». Затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

В состав расходов будущих периодов включаются следующие расходы:

- расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий;
- страхование предметов лизинга;
- прочие расходы.

Отражение операций, совершаемых с финансовыми инструментами срочных сделок

Общество использует следующие финансовые инструменты срочных сделок (далее – «ФИСС») для целей управления финансовыми рисками:

- форвардные сделки;
- валютный СВОП-договор;
- процентный СВОП-договор.

Под форвардными сделками понимаются срочные сделки по купле-продаже иностранной валюты за рубли или иную иностранную валюту, расчеты по которым производятся не ранее третьего рабочего дня после заключения таких сделок и по курсу, установленному в момент их заключения.

Форвардные сделки классифицируются на биржевые и внебиржевые, поставочные и расчетные (беспоставочные).

Под сделкой «своп» понимается банковская сделка, состоящая из двух противоположных конверсионных операций, заключаемых в один и тот же день. Под конверсионной операцией понимаются сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты против наличных и безналичных рублей РФ; под сделкой с немедленной поставкой понимается конверсионная операция с датой валютирования, отстоящей от дня заключения сделки не более чем на два

рабочих банковских дня; под срочной сделкой понимается конверсионная операция, дата валютирования по которой отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих банковских дня. Таким образом, сделка «своп» представляет собой операцию купли-продажи иностранной валюты, исполнение которой осуществляется в два этапа.

Сальдирование стоимости ФИСС, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным ФИСС не допускается.

Финансовый результат по ФИСС учитываются в составе прочих доходов (расходов) на дату осуществления расчетов по заключенной сделке (дата валютирования). Переоценка требований и обязательств по ФИСС не осуществляется.

Иное

По окончании отчетного года прибыль, остающаяся в распоряжении Общества, учитывается на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Оплата труда работников начисляется в соответствии со штатным расписанием, утвержденным руководителем Общества, а также положением о премировании, утвержденным Советом директоров, и трудовыми договорами, заключенными с работниками. Выплата производится два раза в месяц.

Для учета сумм переданных и полученных залогов и поручительств используются забалансовые счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные». Отражение сумм залогов на забалансовых счетах происходит на дату заключения договора залога. Списание сумм выданных обеспечений обязательств и платежей осуществляется в срок окончательного погашения основного долга по полученным займам (кредитам) и вывода предмета залога из обременения.

При ведении бухгалтерского учета признается приоритет содержания хозяйственной операции над ее формой.

Первичные документы являются основанием для ведения как бухгалтерского, так и налогового учета.

Если по конкретному вопросу в федеральных стандартах бухгалтерского учета не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка Обществом соответствующего способа исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами. При этом Общество, основываясь на допущениях и требованиях п.п. 5 и 6 ПБУ 1/2008, использует последовательно следующие документы:

- Международные стандарты финансовой отчетности;
- положения федеральных и (или) отраслевых стандартов бухгалтерского учета по аналогичным и (или) связанным вопросам;
- рекомендации в области бухгалтерского учета (п. 7.1 ПБУ 1/2008).

Изменения в учетной политике на 2022 год

В 2022 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с вступлением в силу с 1 января 2022 г. ФСБУ 6/2020 «Основные средства», ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете».

Изменения в учетной политике в связи с введением ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» и ФСБУ 6/2020 «Основные средства» были отражены ретроспективно.

Изменения, связанные с вступлением в силу ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете», не оказал существенного влияния на сопоставимые данные, приведенные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

Планируемые изменения в учетной политике на 2023 год

Общество полагает, что планируемые изменения в учетной политике на 2023 год не окажут существенного влияния на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств.

3. ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Изменение учетной политики

В 2022 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с:

- 1) Вступлением в силу с 1 января 2022 г. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», при этом Общество в соответствии с п. 49 указанного стандарта выбрало ретроспективный способ применения изменения учетной политики (как если бы указанный стандарт применялся с момента возникновения затрагиваемых им фактов хозяйственной жизни) при учете операций, где Общество выступает в качестве арендодателя. Соответственно, Общество пересчитало сопоставимые показатели на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2021 г. и за год по 31 декабря 2021 г. При учете операций, по которым Общество выступает в качестве арендатора, Общество в соответствии с п. 51 не применяет ФСБУ 25/2018 в отношении договоров аренды, исполнение которых истекает до конца 2022 года, по отношению к договорам, не подпадающим под данное исключение, Общество в соответствии с п. 49 ФСБУ 25/2018 выбрало ретроспективный способ изменения учетной политики и пересчитало сопоставимые показатели на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2021 г. и за год по 31 декабря 2021 г. Влияние данных пересчетов на показатели отчетности приведено в таблице ниже.
- 2) Вступлением в силу с 1 января 2022 г. ФСБУ 6/2020 «Основные средства», при этом Общество в соответствии с п. 49 указанного стандарта выбрало ретроспективный способ применения изменения учетной политики (как если бы

указанный стандарт применялся с момента возникновения затрагиваемых им фактов хозяйственной жизни). Влияние данной корректировки на показатели отчетности приведено в таблице ниже.

- 3) Вступлением в силу с 1 января 2022 г. ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», при этом Общество в соответствии с п. 25 указанного стандарта выбрало ретроспективный способ применения изменения учетной политики. Влияние данной корректировки на показатели отчетности приведено в таблице ниже.

В результате величина остатков на 31 декабря 2021 и 2020 гг., если бы в предыдущие периоды для учета применялись перечисленные выше методы учета, составила:

Статья бухгалтерского баланса	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2021 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (после пересчета)	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2020 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (после пересчета)
1150 Основные средства	Признание (увеличение) ППА и начисление амортизации ППА у Общества как арендатора [1]	122 699	485 934	608 633	68 846	150 304	219 150
1160 Доходные вложения в материальные ценности	Списание ОС, переданных в финансовый лизинг, и накопленной амортизации по ним [1]; Корректировка балансовой стоимости по полностью самортизированным ОС на разницу между суммой амортизации, рассчитанной по правилам ФСБУ 6/2020, и суммой признанной в расходах амортизации, рассчитанной по правилам ПБУ 6/01, корректировка первоначальной стоимости по ранее вывешенным из финансовой аренды объектам [2], [3]	(98 346 800)	103 660 195	5 313 395	(91 480 317)	103 407 010	11 926 693
1180 Отложенные налоговые активы	Отражение эффектов на отложенные налоги в связи с корректировками по переходу на новые ФСБУ [1], [2], [3]	(619 188)	619 188	—	(2 446 532)	2 446 532	—
1100 Итого по разделу I	[1], [2], [3]	(98 843 289)	148 501 245	49 657 956	(93 858 003)	147 736 120	53 878 117
1210 Запасы	Корректировка стоимости запасов в связи с изменением себестоимости выбывающих из чистых инвестиций в аренду объектов [1]	39 229	299 165	338 394	518 176	42 004	560 180
1230 Дебиторская задолженность	Списание остатков по счетам, не релевантным для ФСБУ 25/2018 [1]; формирование чистых инвестиций в аренду по лизинговому портфелю [1]; формирование резерва под ОКУ [1]; выделение НДС к получению от арендаторов [1]; формирование резерва под обесценение остатков НДС к получению от арендаторов [1].	32 705 544	189 174 925	221 880 469	57 774 254	127 579 847	185 354 101
12301 в т.ч. Долгосрочная дебиторская задолженность	Причины аналогичны причинам изменений по строке 1230	19 363 280	123 328 289	142 691 569	41 375 263	77 768 048	119 143 311
12302 в т.ч. Краткосрочная дебиторская задолженность	Причины аналогичны причинам изменений по строке 1230	13 342 264	65 846 636	79 188 900	16 398 991	49 811 799	66 210 790
1200 Итого по разделу II	[1]	32 744 773	250 897 592	283 642 365	58 292 430	206 750 393	265 042 823
1600 Баланс		(66 098 516)	399 398 837	333 300 321	(35 565 573)	354 486 513	318 920 940
1370 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Эффект от корректировок по переходу на новые ФСБУ [1], [2], [3]	11 840 868	11 837 961	23 678 829	17 461 837	5 282 290	22 744 127
1300 Итого по разделу III	[1], [2], [3]	11 840 868	28 744 078	40 584 946	17 461 837	22 188 407	39 650 244

Статья бухгалтерского баланса	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2021 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (после пересчета)	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2020 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (после пересчета)
1420 Отложенные налоговые обязательства	Отражение эффектов на отложенные налоги в связи с корректировками по переходу на новые ФСБУ [1], [2], [3]	2 341 029	-	2 341 029	1 918 928	-	1 918 928
1450 Прочие обязательства	Корректировка долгосрочной части авансов полученных и субсидий [1]; списание НДС по долгосрочной части обязательств по счетам, не релевантным ФСБУ 25/2018 [1]; признание обязательств по договорам аренды, по которым Общество выступает в качестве арендатора [1]а	(29 030 587)	29 133 430	102 843	(22 049 107)	22 065 550	16 443
1400 Итого по разделу IV	[1]	(26 689 558)	167 020 959	140 331 401	(20 130 179)	111 855 744	91 725 565
1520 Кредиторская задолженность	Списание остатков, не релевантных для ФСБУ 25/2018 [1]	(3 636 412)	11 142 520	7 506 108	(2 783 360)	10 521 709	7 738 349
15201 в т.ч. Авансы полученные	Списание остатков, не релевантных для ФСБУ 25/2018 [1] [1]	(3 503 489)	9 201 638	5 698 149	(2 784 688)	6 406 561	3 621 873
1530 Доходы будущих периодов	Списание остатков по счетам, не релевантным для ФСБУ 25/2018 [1]	(38 999 190)	38 999 190	-	(24 937 850)	24 937 850	-
1550 Прочие обязательства	Списание НДС по краткосрочной части обязательств по счетам, не релевантным ФСБУ 25/2018 [1]; признание обязательств по договорам аренды, по которым Общество выступает в качестве арендатора [1]	(8 614 224)	8 645 299	31 075	(5 176 021)	5 251 674	75 653
1500 Итого по разделу V	[1]	(51 249 826)	203 633 800	152 383 974	(32 897 231)	220 442 362	187 545 131
1700 Баланс	[1], [2], [3]	(66 098 516)	399 398 837	333 300 321	(35 565 573)	354 486 513	318 920 940

Изменения сравнительных показателей отчета о финансовых результатах в результате указанных выше изменений учетной политики указаны в следующей таблице:

Статья отчета о финансовых результатах	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике за 2021 г.	За 2021 г. (до пересчета)	За 2021 г. (после пересчета)
2110 Выручка	Списание выручки, начисленной по Приказу 15 по договорам финансовой аренды, начисление процентного дохода в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 [1]; отражение эффекта от незначительной модификации 25/2018 [1]	(35 899 398)	64 819 496	28 920 098
2120 Себестоимость продаж	Списание амортизации, начисленной по договорам финансовой аренды, ранее учтенных на балансе арендодателя [1]; списание затрат, относящихся к постоянной арендной плате Общества как арендатора [1]; начисление амортизации ППА у Общества как арендатора [1]; корректировка амортизации по объектам, находящихся в операционной аренде [2]; реклассификация капитализируемых расходов по ремонту вагонов по выбывшим ОС [3]	39 528 735	(46 420 494)	(6 891 759)
2100 Валовая прибыль (убыток)	[1], [2]	3 629 337	18 399 002	22 028 339
2220 Управленческие расходы	Списание затрат, относящихся к постоянной арендной плате Общества как арендатора [1]; начисление амортизации ППА у Общества как арендатора [1]	324 214	(3 902 437)	(3 578 223)
2200 Прибыль (убыток) от продаж	[1], [2]	3 953 551	14 496 565	18 450 116
2330 Проценты к уплате	Начисление процентного расхода по арендному обязательству у Общества как арендатора [1]	(32 956)	(18 494 916)	(18 527 872)
2340 Прочие доходы	Корректировка резерва под ОКУ, свернутое отражение резервов под ОКУ, по сомнительным долгам (прочая дебиторская задолженность) [1], [2]; свернутое отражение прочих доходов и расходов в части операций финансовой аренды (лизинга) [1]	(18 401 610)	25 944 439	7 542 829
2350 Прочие расходы	Корректировка резерва под ОКУ, свернутое отражение резервов под ОКУ, по сомнительным долгам (прочая дебиторская задолженность) [1], [2]; свернутое отражение прочих доходов и расходов в части операций финансовой аренды (лизинга) [1]	7 454 804	(15 156 765)	(7 701 961)
2300 Прибыль (убыток) до налогообложения	[1], [2]	(7 026 211)	14 856 851	7 830 640
2410 Налог на прибыль	[1]	1 405 242	(3 018 871)	(1 613 629)
2412 Отложенный налог на прибыль	Отражение эффектов на отложенные налоги в связи с корректировками по переходу на новые ФСБУ [1], [2], [3]	1 405 242	(1 827 343)	(422 101)
2400 Чистая прибыль (убыток)	[1], [2], [3]	(5 620 969)	11 837 958	6 216 989
2500 Совокупный финансовый результат периода	[1], [2], [3]	(5 620 969)	11 837 958	6 216 989

В связи с отраженными изменениями сумма базовой прибыли (убытка) на одну акцию за 2021 год составила 13 тыс. руб.

Изменения сравнительных показателей отчета о движении денежных средств в результате указанных выше изменений учетной политики указаны в следующей таблице:

Статья отчета о движении денежных средств	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике за 2021 г.	За 2021 г. (до пересчета)	За 2021 г. (после пересчета)
Денежные потоки от текущих операций 4110 Поступления – всего	[1]	14 632 383	112 661 164	127 293 547
4111 от продажи продукции, товаров, работ и услуг	Корректировка (увеличение) на величину выкупной стоимости предметов по предметам финансовой аренды (лизинга), учитывавшимся в РСБУ на балансе Общества как лизингодателя [1]	14 632 383	105 294 814	119 927 197
4100 Сальдо денежных потоков от текущих операций	[1]	14 632 383	79 049 914	93 682 297
Денежные потоки от инвестиционных операций 4210 Поступления – всего	[1]	(14 632 383)	95 667 852	81 035 469
4211 от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	Корректировка (уменьшение) на величину выкупной стоимости предметов финансовой аренды (лизинга), учитывавшихся в РСБУ на балансе Общества как лизингодателя [1]	(14 632 383)	19 193 507	4 561 124
4200 Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	[1]	(14 632 383)	(85 323 644)	(99 956 027)

Изменения сравнительных показателей отчета об изменении капитала в результате указанных выше изменений учетной политики указаны в следующей таблице:

Статья отчета об изменении капитала	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике за 2021 г.	За 2021 г. (до пересчета)	За 2021 г. (после пересчета)
3100 Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	Эффект от корректировок по переходу на новые ФСБУ [1], [2], [3]	17 461 837	22 188 407	39 650 244
За 2021 г.				
3210 Увеличение капитала – всего	Эффект от перехода на ФСБУ [1], [2], [3]	(5 620 969)	11 837 958	6 216 989
3211 Чистая прибыль	Эффект от перехода на ФСБУ [1], [2], [3]	(5 620 969)	11 837 958	6 216 989
3200 Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	[1], [2], [3]	11 840 868	28 744 078	40 584 946
3600 Чистые активы на 31 декабря 2020 г.	[1], [2], [3]	17 461 837	22 188 407	39 650 244
3600 Чистые активы на 31 декабря 2021 г.	[1], [2], [3]	11 840 868	28 744 078	40 584 946

В расшифровке Пояснений для сопоставимости данных были внесены корректировки в соответствии с вышеизложенной информацией.

4. ИСПРАВЛЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2022 ГОД

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год, подписанная руководителем Общества 28 апреля 2023 г., была исправлена и заменяет первоначально составленную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества, подписанную 6 апреля 2023 г. Общество исправило отчетность 2022 года в связи с исправлением существенных ошибок и реклассификаций в бухгалтерской (финансовой) отчетности и внесло изменения в соответствующие формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанные ниже, а также дополнило бухгалтерскую (финансовую) отчетность пояснениями к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Данные и прочие изменения показателей бухгалтерского баланса указаны в следующей таблице:

Статья бухгалтерского баланса	Влияние исправления ошибок в учете на 31 декабря 2022 г. в связи с изменением учетной политики	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2022 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2022 г. (после пересчета)	Влияние исправления ошибок в учете на 31 декабря 2021 г. в связи с изменением учетной политики	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (после пересчета)	Влияние исправления ошибок в учете на 31 декабря 2020 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (после пересчета)
1160 Доходные вложения в материальные ценности	(475 481)	3 634 257	3 158 776	(1)	5 313 396	5 313 395	–	11 926 693	11 926 693
1100 Итого по разделу I	(475 481)	11 245 962	10 770 481	(1)	49 657 957	49 657 956	–	53 878 117	53 878 117
1230 Дебиторская задолженность	–	258 571 005	258 571 005	132 131	221 748 338	221 880 469	(611 071)	185 965 172	185 354 101
12301 в т.ч. Долгосрочная дебиторская задолженность	–	145 713 836	145 713 836	298 327	142 393 242	142 691 569	294 472	118 848 839	119 143 311
12302 в т.ч. Краткосрочная дебиторская задолженность	–	112 857 169	112 857 169	(166 196)	79 355 096	79 188 900	(905 543)	67 116 333	66 210 790
1200 Итого по разделу II	–	372 177 030	372 177 030	132 131	283 510 234	283 642 365	(611 071)	265 653 894	265 042 823
1600 Баланс	(475 481)	383 422 992	382 947 511	132 130	333 168 191	333 300 321	(611 071)	319 532 011	318 920 940

Статья бухгалтерского баланса	Влияние исправления ошибок в учете на 31 декабря 2022 г. в связи с изменением учетной политики	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2022 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2022 г. (после пересчета)	Влияние исправления ошибок в учете на 31 декабря 2021 г. в связи с изменением учетной политики	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (после пересчета)	Влияние исправления ошибок в учете на 31 декабря 2020 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (после пересчета)
1370 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(380 385)	20 775 887	20 395 502	105 703	23 573 126	23 678 829	(488 857)	23 232 984	22 744 127
13701 в том числе эффект от перехода на ФСБУ	105 703	11 735 165	11 840 868	105 703	11 735 165	11 840 868	(488 857)	17 950 694	17 461 837
1300 Итого по разделу III	(380 385)	37 682 004	37 301 619	105 703	40 479 243	40 584 946	(488 857)	40 139 101	39 650 244
1420 Отложенные налоговые обязательства	(95 097)	4 529 795	4 434 698	26 426	2 314 603	2 341 029	(122 214)	2 041 142	1 918 928
1450 Прочие обязательства	–	308 385	308 385	1	102 842	102 843	–	16 443	16 443
1400 Итого по разделу IV	(95 097)	144 777 218	144 682 121	26 427	140 304 974	140 331 401	(122 214)	91 847 779	91 725 565
1540 Оценочные обязательства	1	1 503 917	1 503 918	–	2 623 422	2 623 422	–	1 592 398	1 592 398
1500 Итого по разделу V	1	200 963 770	200 963 771	–	152 383 974	152 383 974	–	187 545 131	187 545 131
1700 Баланс	(475 481)	383 422 992	382 947 511	132 130	333 168 191	333 300 321	(611 071)	319 532 011	318 920 940

Соответствующие изменения показателей отчета о финансовых результатах указаны в следующей таблице:

Статья отчета о финансовых результатах	Влияние исправления ошибок в связи с изменением учетной политики за 2022 г.	За 2022 г. (до пересчета)	За 2022 г. (после пересчета)	Влияние исправления ошибок в связи с изменением учетной политики за 2021 г.	За 2021 г. (до пересчета)	За 2021 г. (после пересчета)
2110 Выручка	62 000	38 288 099	38 350 099	1 100 081	27 820 017	28 920 098
2120 Себестоимость продаж	–	(5 965 947)	(5 965 947)	(215 563)	(6 676 196)	(6 891 759)
2100 Валовая прибыль (убыток)	62 000	32 322 152	32 384 152	884 518	21 143 821	22 028 339
2220 Управленческие расходы	–	(3 728 237)	(3 728 237)	215 563	(3 793 786)	(3 578 223)
2200 Прибыль (убыток) от продаж	62 000	28 593 915	28 655 915	1 100 081	17 350 035	18 450 116
2340 Прочие доходы	(628 626)	6 577 658	5 949 032	321 112	7 221 717	7 542 829
2350 Прочие расходы	(40 986)	(4 707 107)	(4 748 093)	(677 993)	(7 023 968)	(7 701 961)
2300 Прибыль (убыток) до налогообложения	(607 612)	9 517 540	8 909 928	743 200	7 087 440	7 830 640
2410 Налог на прибыль	121 524	(2 150 350)	(2 028 826)	(148 640)	(1 464 989)	(1 613 629)
2412 отложенный налог на прибыль	121 524	(2 215 193)	(2 093 669)	(148 640)	(273 461)	(422 101)
2400 Чистая прибыль (убыток)	(486 088)	7 367 190	6 881 102	594 560	5 622 429	6 216 989
2500 Совокупный финансовый результат периода	(486 088)	7 367 190	6 881 102	594 560	5 622 429	6 216 989
2900 Базовая прибыль (убыток) на акцию	(1)	15	14	1	12	13

Соответствующие изменения показателей отчета о движении денежных средств указаны в следующей таблице:

Статья отчета о движении денежных средств	Причины изменений	Влияние исправления ошибок в связи с изменением учетной политики за 2022 г.	За 2021 г. (до пересчета)	За 2021 г. (после пересчета)
Денежные потоки от текущих операций				
4110 Поступления – всего		(4 561 124)	131 854 671	127 293 547
4111 от продажи продукции, товаров, работ и услуг	Корректировка (уменьшение) на величину поступлений от выкупов по договорам операционной аренды. Поступления от продажи основных средств некорректно были классифицированы в счет 4111	(4 561 124)	124 488 321	119 927 197
4100 Сальдо денежных потоков от текущих операций		(4 561 124)	98 243 421	93 682 297

Статья отчета о движении денежных средств	Причины изменений	Влияние исправления ошибок в связи с изменением учетной политики за 2022 г.	За 2021 г. (до пересчета)	За 2021 г. (после пересчета)
Денежные потоки от инвестиционных операций 4210 Поступления – всего		4 561 124	76 474 345	81 035 469
4211 от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	Корректировка (увеличение) на величину поступлений от выкупов по договорам операционной аренды. Поступления от продажи основных средств некорректно были классифицированы в счет 4111	4 561 124	–	4 561 124
4200 Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций		4 561 124	(104 517 151)	(99 956 027)
		Влияние исправления ошибок за 2022 г.	За 2022 г. (до пересчета)	За 2022 г. (после пересчета)
4214 дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	Корректировка процентов, начисленных на переуступленные займы: некорректное отнесение в прочие поступления	5 720 801	2 679 693	8 400 494
4219 прочие поступления		(5 720 801)	5 720 801	–

Соответствующие изменения показателей отчета об изменении капитала указаны в следующих таблицах:

Статья отчета об изменении капитала	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			Итого		
	Влияние исправлений ошибок в связи с изменением учетной политики	(До пересчета)	(После пересчета)	Влияние исправлений ошибок в связи с изменением учетной политики	(До пересчета)	(После пересчета)
3100 Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	(488 857)	23 232 984	22 744 127	(488 857)	40 139 101	39 650 244
За 2021 г.						
3210 Увеличение капитала – всего	594 560	5 622 429	6 216 989	594 560	5 622 429	6 216 989
3211 Чистая прибыль	594 560	5 622 429	6 216 989	594 560	5 622 429	6 216 989
3200 Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	105 703	23 573 126	23 678 829	105 703	40 479 243	40 584 946
За 2022 г.						
3310 Увеличение капитала – всего	(486 088)	7 367 190	6 881 102	(486 088)	7 367 190	6 881 102
3311 Чистая прибыль	(486 088)	7 367 190	6 881 102	(486 088)	7 367 190	6 881 102
3300 Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	(380 385)	20 775 887	20 395 502	(380 385)	37 682 004	37 301 619

Статья отчета об изменении капитала	Влияние исправления ошибок в связи с изменением учетной политики	До пересчета	После пересчета
3600 Чистые активы на 31 декабря 2020 г.	(488 857)	40 139 101	39 650 244
3600 Чистые активы на 31 декабря 2021 г.	105 703	40 479 243	40 584 946
3600 Чистые активы на 31 декабря 2022 г.	(380 385)	37 682 004	37 301 619

Статья отчета об изменении капитала	На 31 декабря 2020 г. до пересчета	Изменения капитала за 2021 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Влияние исправления ошибок в связи с изменением учетной политики	За счет чистой прибыли (убытка) и дивидендов до пересчета	За счет чистой прибыли (убытка) и дивидендов после пересчета	Влияние исправления ошибок в связи с изменением учетной политики	До пересчета	После пересчета
3400 Капитал – всего							
до корректировок	22 188 407	–	6 555 671	6 555 671	–	28 744 078	28 744 078
корректировка в связи с:							
3410 изменением учетной политики	17 950 694	(594 560)	(6 215 529)	(5 620 969)	105 703	11 735 165	11 840 868

Статья отчета об изменении капитала	На 31 декабря 2020 г. до пересчета	Изменения капитала за 2021 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Влияние исправления ошибок в связи с изменением учетной политики	За счет чистой прибыли (убытка) и дивидендов до пересчета	За счет чистой прибыли (убытка) и дивидендов после пересчета	Влияние исправления ошибок в связи с изменением учетной политики	До пересчета	После пересчета
3500 после корректировок	40 139 101	(594 560)	340 142	934 702	105 703	40 479 243	40 584 946
в том числе:							
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):							
3401 до корректировок	5 282 290	–	6 555 671	6 555 671	–	11 837 961	11 837 961
корректировка в связи с:							
3411 изменением учетной политики	17 950 694	(594 560)	(6 215 529)	(5 620 969)	105 703	11 735 165	11 840 868
3501 после корректировок	23 232 984	(594 560)	340 142	934 702	105 703	23 573 126	23 678 829

В соответствии с вышеизложенной информацией в расшифровки Пояснений были внесены соответствующие корректировки.

Исправленная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет представлена на утверждение участнику Общества, срок утверждения еще не определен.

5. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы включают (строка 1110):

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Нематериальные активы (без незаконченных операций по приобретению нематериальных активов)	362 641	478	2 650
Приобретение нематериальных активов	618 969	300 081	–
Итого нематериальные активы	981 610	300 559	2 650

Движение и наличие нематериальных активов по основным группам (поступление, выбытие и т.п.) в течение отчетного периода и соответствующая накопленная амортизация представлены ниже:

Группа нематериальных активов	Базы данных	Лицензии и разрешения	Программы для ЭВМ	Итого по Обществу
Первоначальная стоимость				
31 декабря 2020 г.	12 326	121	–	12 447
Поступление	–	–	–	–
Выбытие	–	–	–	–
31 декабря 2021 г.	12 326	121	–	12 447
Поступление	30 759	–	369 707	400 466
Выбытие	–	–	–	–
31 декабря 2022 г.	43 085	121	369 707	412 913
Накопленный износ				
31 декабря 2020 г.	(9 756)	(41)	–	(9 797)
Выбытие	–	–	–	–
Начисление	(2 170)	(2)	–	(2 172)
31 декабря 2021 г.	(11 926)	(43)	–	(11 969)
Выбытие	–	–	–	–
Начисление	(3 091)	(2)	(35 210)	(38 303)
31 декабря 2022 г.	(15 017)	(45)	(35 210)	(50 272)
Остаточная стоимость				
31 декабря 2020 г.	2 570	80	–	2 650
31 декабря 2021 г.	400	78	–	478
31 декабря 2022 г.	28 068	76	334 497	362 641

Движение по приобретению нематериальных активов включает:

Группа нематериальных активов	Базы данных	Лицензии и разрешения	Программы для ЭВМ	Итого по Обществу
31 декабря 2020 г.	–	–	–	–
Поступление	20 052	–	280 029	300 081
Выбытие	–	–	–	–
31 декабря 2021 г.	20 052	–	280 029	300 081
Поступление	437 838	–	281 517	719 355
Выбытие	(30 759)	–	(369 708)	(400 467)
31 декабря 2022 г.	427 131	–	191 838	618 969

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. первоначальная стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования отсутствует.

В 2022 году Общество понесло затраты по приобретению и созданию нематериальных активов (баз данных, лицензий, программных продуктов и др.) на общую сумму 400 466 тыс. руб. (в 2021 году НМА не приобретались).

Первоначальная стоимость нематериальных активов с полностью погашенной (амортизированной) стоимостью, но не списанных с бухгалтерского учета и используемых для получения экономической выгоды:

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	11 330	8 278	3 052
в том числе:			
Базы данных	11 306	8 254	3 028
Лицензии и разрешения	24	24	24

Балансовая стоимость нематериальных активов, созданных самим Обществом по состоянию на 31 декабря 2022 г. составила 361 848 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г.: 0 тыс. руб.).

6. КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

Основные средства включают (строка 1150):

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Основные средства (без вложений во внеоборотные активы и ППА)	444 052	485 934	150 304
Права пользования активом (ППА)	449 512	122 699	68 846
Итого основные средства	893 564	608 633	219 150

Общество арендует нежилые помещения для размещения офисов и признает предмет аренды в качестве права пользования активом в отношении договоров аренды, срок действия по которым не истек до конца 2022 года.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. первоначальная стоимость права пользования активом (ППА) – 643 464 тыс. руб. Накопленная амортизация права пользования активом (ППА) – 193 952 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. первоначальная стоимость права пользования активом (ППА) – 173 042 тыс. руб. Накопленная амортизация права пользования активом (ППА) – 50 343 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. первоначальная стоимость права пользования активом (ППА) – 241 457 тыс. руб. Накопленная амортизация права пользования активом (ППА) – 172 611 тыс. руб.

В 2021 году по договору аренды с одним из арендодателей были изменены условия договора, которые привели к существенной модификации, в результате которой произошло выбытие ППА в размере 211 519 тыс. руб. и признание нового ППА в 2022 году в размере 185 721 тыс. руб.

В 2022 году было признано ППА в размере 173 583 тыс. руб. по трем новым договорам аренды с третьей несвязанной стороной.

Движение основных средств в течение отчетного года по основным группам (поступление, выбытие и т.п.) (без вложений во внеоборотные активы и ППА) и соответствующая накопленная амортизация представлены ниже:

Группа основных средств	Транспорт	Машины и оборудование и прочие	Итого по Обществу
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2020 г.	23 202	520 519	543 721
Поступление	–	477 230	477 230
Выбытие	(950)	(1 614)	(2 564)
31 декабря 2021 г.	22 252	996 135	1 018 387
Поступление	–	186 290	186 290
Выбытие	(1 731)	–	(1 731)
31 декабря 2022 г.	20 521	1 182 425	1 202 946
Накопленный износ и обесценение			
31 декабря 2020 г.	(20 751)	(372 666)	(393 417)
Выбытие	950	1 614	2 564
Начисление	(1 820)	(139 780)	(141 600)
Обесценение	–	–	–
31 декабря 2021 г.	(21 621)	(510 832)	(532 453)
Выбытие	1 731	–	1 731
Начисление	(517)	(227 655)	(228 172)
Обесценение	–	–	–
31 декабря 2022 г.	(20 407)	(738 487)	(758 894)
Остаточная стоимость			
31 декабря 2020 г.	2 451	147 853	150 304
31 декабря 2021 г.	631	485 303	485 934
31 декабря 2022 г.	114	443 938	444 052

Доходные вложения в материальные ценности включают (строка 1160):

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Основные средства в операционной аренде	1 773 363	5 309 278	11 816 192
Вложения во внеоборотные активы	1 385 413	4 117	110 501
Итого доходные вложения в материальные ценности	3 158 776	5 313 395	11 926 693

Данные о движении в течение года сумм первоначальной стоимости, накопленной амортизации и обесценения по доходным вложениям в материальные ценности, приобретенным и переданным во временное владение и пользование / в пользование арендаторам по договорам операционной аренды:

Группа доходных вложений в материальные ценности	Машины и оборудование	Транспорт	Итого по Обществу
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2020 г.	11 749 834	10 706 466	22 456 300
Поступление	–	14 043	14 043
Выбытие	(497 972)	(8 093 943)	(8 591 915)
31 декабря 2021 г.	11 251 862	2 626 566	13 878 428
Поступление	–	–	–
Выбытие	(10 676 255)	(2 416)	(10 678 671)
31 декабря 2022 г.	575 607	2 624 150	3 199 757
Накопленный износ и обесценение			
31 декабря 2020 г.	(7 551 297)	(3 088 813)	(10 640 108)
Начисление	(620 990)	(464 205)	(1 085 195)
Выбытие	300 260	2 742 884	3 043 144
Обесценение	114 523	(1 514)	113 009
31 декабря 2021 г.	(7 757 504)	(811 646)	(8 569 150)
Начисление	(448 077)	(144 002)	(592 078)
Выбытие	7 069 805	318	7 070 123
Обесценение	664 414	298	664 712
31 декабря 2022 г.	(471 362)	(955 032)	(1 426 394)
Остаточная стоимость			
31 декабря 2020 г.	4 198 537	7 617 655	11 816 192
31 декабря 2021 г.	3 494 358	1 814 920	5 309 278
31 декабря 2022 г.	104 245	1 669 118	1 773 363

Движение по незавершенным капитальным вложениям в объекты, приобретенные для передачи в операционную и финансовую аренду, включает:

Наименование показателя	Машины, оборудование и прочие	Транспорт	Итого
31 декабря 2020 г.	99 849	10 652	110 501
Поступление	23 689 504	104 360 759	128 050 263
Выбытие	(23 789 353)	(104 367 294)	(128 156 647)
31 декабря 2021 г.	–	4 117	4 117
Поступление	24 769 393	118 603 760	143 373 153
Выбытие	(24 769 393)	(117 222 464)	(141 991 857)
31 декабря 2022 г.	–	1 385 413	1 385 413

Внеоборотные активы, приобретенные для передачи в лизинг, находятся в процессе монтажа, транспортировки или регистрации.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. имущество, заложенное в качестве обеспечения по банковским кредитам, отсутствует (2021, 2020 годы: имущество, заложенное в качестве обеспечения по банковским кредитам, отсутствует).

Затраты по кредитам и займам, включенные в стоимость внеоборотных активов, за 2022 год составили 0 тыс. руб. (2021 год: 1 345 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г. Общество не имеет объектов основных средств и доходных вложений в материальные ценности, которые были получены по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами.

Авансы, предварительная оплата, задатки, уплаченные организацией в связи с осуществлением капитальных вложений представлены в п. 9 Пояснений.

Результат обесценения капитальных вложений, основных средств и прав пользования активами и восстановления обесценения, включенный в расходы или доходы отчетного периода, а также признанная доходом в составе прибыли (убытка) сумма возмещения убытков, связанных с обесценением или утратой объектов капитальных вложений, основных средств и прав пользования активами, предоставленного Обществу другими лицами, представлены в п. 21 Пояснений.

7. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Наименование	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
	Кратко-срочные активы	Долго-срочные активы	Кратко-срочные активы	Долго-срочные активы	Кратко-срочные активы	Долго-срочные активы
Вклады в уставные капиталы других организаций	–	5 647	–	46 541	–	32 394
Займы выданные, без учета процентов	108 482 055	–	58 077 233	37 116 360	77 176 010	39 727 970
в т.ч. финансовые вложения по соглашениям уступки прав (требований)	96 501 555	–	–	–	–	–
Итого финансовые вложения	108 482 055	5 647	58 077 233	37 162 901	77 176 010	39 760 364

Движение по вкладам в уставные капиталы других организаций представлено в таблице ниже:

Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
Остаток на начало года	46 541	32 394
Куплено долей	–	–
Увеличение вклада в уставном капитале	–	–
Продано долей	(40 894)	(5)
Куплено: паи	–	14 152
Прочее движение	–	–
Остаток на конец года	5 647	46 541

По состоянию на 31 декабря 2022 г. информация о подконтрольных дочерних и зависимых обществах представлена в п. 24 Пояснений.

Информация о сделках Общества не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Движение по займам выданным представлено в таблице ниже:

Займы выданные (тело) до вычета резерва на возможные потери	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные
Остаток на начало года	58 135 632	37 116 360	78 038 973	39 727 970
Выдача новых займов	74 746 100	–	48 742 291	–
Погашение займа и сумм по уступке права (требования)	(76 808 435)	(716 360)	(67 841 068)	(2 611 610)
Переуступка прав (требований) – выбытие займов	(54 311 032)	(36 400 000)	–	–
Признание новых финансовых вложений по соглашениям об уступке права (требования)	106 748 853	–	–	–
Списание займа за счет резерва	–	–	(804 564)	–
Остаток на конец года	108 511 118	–	58 135 632	37 116 360
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(29 063)</i>	<i>–</i>	<i>(58 399)</i>	<i>–</i>
Итого займы выданные с учетом резерва конец года	108 482 055	–	58 077 233	37 116 360

По состоянию на 31 декабря 2022 г. резервы под обесценение финансовых вложений и начисленным процентам по ним были созданы в размере 29 063 тыс. руб. (2021 год: 58 399 тыс. руб.).

В марте 2022 г. Общество уступило права (требования) по займам и начисленным процентам по ним (Примечание 9), ранее выданным иностранным дочерним компаниям, их материнской организации в РФ.

Сумма займов выданных на 31 декабря 2022, 2021, 2020 гг. представлена в рублях.

Диапазон ставок по займам по состоянию на 31 декабря представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Диапазон ставок	7,9%-10,64%	5,17-9,98%	4,75-9,25%

На 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. резерв под обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, в связи с устойчивым снижением стоимости финансовых вложений не создавался.

Переуступленные по соглашениям об уступке права (требования) и непогашенные на 31 декабря 2022 г. финансовые вложения на общую сумму 96 501 555 тыс. руб. были полностью погашены в период после отчетной даты в феврале – марте 2023 г.

8. ЗАПАСЫ

Запасы включают (строка 1210):

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Незавершенное производство	11 729	35 206	17 899
Материалы	24 811	23 903	23 507
Товары отгруженные	–	–	598
Объекты, изъятые из лизинга	1 300 019	279 285	518 176
Итого запасы	1 336 559	338 394	560 180

Величина резерва под снижение стоимости материальных ценностей на 31 декабря 2022 г. составила 100 174 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г. – 19 346 тыс. руб., на 31 декабря 2020 г. – 63 038 тыс. руб.)

Запасы, переданные в залог, по состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. отсутствуют.

9. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена ниже в табличной форме. В обороты не включена дебиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Дебиторская задолженность на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 гг. представлена:

Дебиторская задолженность	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
	Кратко-срочная	Долго-срочная	Кратко-срочная	Долго-срочная	Кратко-срочная	Долго-срочная
Авансы выданные	229 923	-	345 649	-	402 086	-
Расчеты с покупателями и заказчиками	442 687	-	1 240 659	-	1 438 846	-
Расчеты с покупателями и заказчиками (ФСБУ) – ЧИЛ	108 818 627	149 660 962	73 661 618	137 715 295	56 068 092	116 176 759
Расчеты по налогам и сборам	2 892 850	-	22 224	-	719 809	-
Расчеты с подотчетными лицами	2 509	-	853	-	550	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4	-	4	-	26 692	-
Проценты по займам выданным	2 892 697	-	6 706 811	8 388 719	7 289 457	6 121 575
Расчеты с прочими дебиторами	1 956 974	533 298	1 218 681	520 318	4 298 975	470 289
Резерв по сомнительным долгам и под ожидаемые кредитные убытки, в т.ч.:	(4 379 102)	(4 480 424)	(4 007 599)	(3 932 763)	(4 033 717)	(3 625 312)
по Чистым инвестициям в аренду (ОКУ)	(3 636 167)	(4 462 958)	(3 207 631)	(3 924 902)	(3 065 543)	(3 614 474)
по НДС к получению от лизингополучателей	(279 607)	(17 466)	(392 787)	(7 861)	(411 320)	(10 838)
по прочей дебиторской задолженности	(463 328)	-	(407 181)	-	(556 854)	-
Итого	112 857 169	145 713 836	79 188 900	142 691 569	66 210 790	119 143 311

Дебиторская задолженность (без Чистых инвестиций в аренду и резервов под ожидаемые кредитные убытки, представленных в отдельном п. 10 настоящих Примечаний) имела следующую структуру:

Дебиторская задолженность	На 31 декабря 2022 г.	Поступило	Выбыло/ списано	На 31 декабря 2021 г.	Поступило	Выбыло/ списано	На 31 декабря 2020 г.
Авансы выданные	229 923	1 125 226	(1 240 952)	345 649	1 348 252	(1 404 689)	402 086
Расчеты по налогам и сборам	2 892 850	58 392 885	(55 522 259)	22 224	28 729	(726 314)	719 809
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4	1 263 592	(1 263 592)	4	1 097 184	(1 123 872)	26 692
Расчеты с подотчетными лицами	2 509	14 286	(12 630)	853	8 117	(7 814)	550
Расчеты с прочими дебиторами	2 490 272	113 102 045	(112 349 870)	1 738 999	1 105 316	(4 135 582)	4 769 265
Проценты по займам выданным	2 892 697	12 266 081	(24 468 914)	15 095 530	7 635 613	(5 951 115)	13 411 032
Резерв по НДС к получению от лизингополучателей	(297 074)	(129 963)	233 536	(400 647)	(80 940)	102 451	(422 158)
Резерв по сомнительным долгам (по прочей дебиторской задолженности, кроме ЧИА)	(463 328)	(85 210)	29 063	(407 181)	(58 511)	208 184	(556 854)
Итого	7 747 853	185 603 447	(194 251 025)	16 395 431	11 083 760	(13 038 751)	18 350 422

Движение по процентам, начисленным по займам выданным, представлено в таблице:

Движение по процентам	2022 г.		2021 г.		2020 г.	
	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные
Остаток на начало года	6 706 811	8 388 719	7 289 458	6 121 574	2 333 828	4 729 078
Начисление процентных доходов	10 949 247	1 316 835	5 155 261	2 480 157	4 481 025	3 344 213
Перевод долгосрочной части процентов в краткосрочную / краткосрочной – в долгосрочную	–	–	–	–	1 608 813	(1 608 813)
Погашение процентов	(8 389 132)	(11 362)	(5 403 127)	(191 711)	(1 134 208)	(308 614)
Переуступка прав (требований)	(6 374 229)	(9 692 930)	–	–	–	–
Списание процентов за счет резерва	–	–	(334 976)	–	–	–
Прочее	–	(1 262)	195	(21 301)	–	(34 290)
Остаток на конец года	2 892 697	–	6 706 811	8 388 719	7 289 458	6 121 574

Переуступленные по соглашениям об уступке права (требования) и непогашенные на 31 декабря 2022 г. проценты по займам на общую сумму 2 813 065 тыс. руб. были полностью погашены в период после отчетной даты в феврале-марте 2023 года.

Права требования дебиторской задолженности, заложенные в качестве обеспечения по кредитным договорам, по состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. отсутствуют.

Просроченная дебиторская задолженность составила (без просроченной задолженности по ЧИА):

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
	Учетная по условиям договора	Балансовая стоимость (за вычетом резерва)	Учетная по условиям договора	Балансовая стоимость (за вычетом резерва)	Учетная по условиям договора	Балансовая стоимость
Расчеты с покупателями и заказчиками	47 524	14 296	150 804	103 284	70 894	45 684
Расчеты с прочими дебиторами	595 660	165 560	441 929	82 269	573 950	42 306
Итого	643 184	179 856	592 733	185 553	644 844	87 990

10. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В АРЕНДУ

Чистые в инвестиции в аренду входят в состав строки Дебиторская задолженность баланса на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 гг.

Чистые инвестиции в аренду включали в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Валовые инвестиции в лизинг	345 916 590	284 769 494	231 498 242
За вычетом: неполученного дохода от финансового лизинга	(87 437 001)	(73 392 581)	(59 253 391)
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва	258 479 589	211 376 913	172 244 851
Резерв под убытки от обесценения	(8 099 125)	(7 132 533)	(6 680 017)
Чистые инвестиции в аренду	250 380 464	204 244 380	165 564 834

На 31 декабря 2022 г. чистые инвестиции в аренду, связанные с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам, отсутствуют.

На 31 декабря 2022 г. на 10 крупнейших групп взаимосвязанных лизингополучателей приходилось 123 813 000 тыс. руб. или 47,90% совокупных чистых инвестиций в аренду до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2021 г.: 99 542 000 тыс. руб. или 47,09%, на 31 декабря 2020 г.: 104 182 000 тыс. рублей или 60,49%).

Увеличение чистых инвестиций в аренду в течение 2022 года преимущественно связано с развитием направления лизинга железнодорожного транспорта, а также с развитием розничного продукта лизинга транспортных средств. Изменение балансовой стоимости включает в себя заключение новых договоров и погашения.

Ниже представлена структура валовой стоимости ЧИА и ОКУ по ним по этапам:

Наименование показателя	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
На 31 декабря 2022 г.					
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	230 072 065	10 706 835	10 253 182	7 447 507	258 479 589
Резерв под ОКУ	(825 710)	(443 632)	(5 707 787)	(1 121 996)	(8 099 125)
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2022 г.	229 246 355	10 263 203	4 545 395	6 325 511	250 380 464
На 31 декабря 2021 г.					
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	189 130 767	8 791 061	10 600 452	2 854 633	211 376 913
Резерв под ОКУ	(757 607)	(206 833)	(5 591 948)	(576 145)	(7 132 533)
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2021 г.	188 373 160	8 584 228	5 008 504	2 278 488	204 244 380

На 31 декабря 2020 г.					
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	149 589 125	14 377 105	8 240 874	37 747	172 244 851
Резерв под ОКУ	(526 663)	(1 084 904)	(5 030 703)	(37 747)	(6 680 017)
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2020 г.	149 062 462	13 292 201	3 210 171	–	165 564 834

Ниже представлен анализ изменений ожидаемых кредитных убытков по чистым инвестициям в аренду за год, закончившийся 31 декабря 2022, 2021 и 2020 гг.:

ОКУ по чистым инвестициям в аренду	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
ОКУ на 31 декабря 2021 г.	(757 608)	(206 832)	(5 591 948)	(576 145)	(7 132 533)
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	(38 019)	28 593	9 426	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	107 305	(107 562)	257	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	18 027	26 129	(44 156)	–	–
Активы, прекратившие признание	83 911	42 301	148 004	–	274 216
Списания	45	–	631 045	–	631 090
Чистая переоценка резерва убытков за период	(239 371)	(226 261)	(860 415)	(545 851)	(1 871 898)
Изменения обменных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2022 г.	(825 710)	(443 632)	(5 707 787)	(1 121 996)	(8 099 125)
ОКУ по чистым инвестициям в аренду	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
ОКУ на 31 декабря 2020 г.	(526 663)	(1 084 904)	(5 030 703)	(37 747)	(6 680 017)
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	(139 456)	139 456	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	17 387	(17 387)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	16 784	683 382	(700 166)	–	–
Активы, прекратившие признание	78 796	74 853	189 670	37 747	381 066
Списания	2 807	549	116 390	–	119 746
Чистая переоценка резерва убытков за период	(204 786)	(2 416)	(169 981)	(576 145)	(953 328)
Изменения обменных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2021 г.	(755 131)	(206 467)	(5 594 790)	(576 145)	(7 132 533)

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество внесло некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с экономическим кризисом, вызванным геополитической ситуацией. Общество применило дополнительные отраслевые корректировки на основании изменений рейтингов или иных подверженных стрессовым изменениям параметров, чтобы отразить неопределенность, связанную с текущей экономической ситуацией и высокой волатильностью рынка.

Корректировки модели ОКУ представляют собой корректировки данных и ограничений модели, возникающих в результате экономических затруднений. Данные корректировки основаны на анализе кредитного риска на уровне портфеля (отраслевая принадлежность клиентов) и оценке ОКУ на уровне отдельных инструментов (наличие просроченной задолженности, текущее финансовое состояние клиента и прогнозы его изменения, факт проведения реструктуризаций).

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, примененные к ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Общая величина ОКУ	В том числе, дополнительные корректировки	Доля корректировок в общей величине ОКУ
Розничный бизнес – автолизинг	(2 870 537)	0	0%
Корпоративный бизнес	(5 228 588)	(171)	0%
Итого ОКУ	(8 099 125)	(171)	0%

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в аренду на 31 декабря 2022 г.:

	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
Валовые инвестиции в лизинг	117 231 129	74 166 405	49 623 012	34 291 405	20 767 831	49 836 808	345 916 590
За вычетом: неполученного финансового дохода	(8 412 502)	(15 480 737)	(15 498 574)	(13 249 192)	(9 051 196)	(25 744 800)	(87 437 001)
Чистые инвестиции в аренду	108 818 627	58 685 668	34 124 438	21 042 213	11 716 635	24 092 008	258 479 589

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в аренду на 31 декабря 2021 г.:

	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
Валовые инвестиции в лизинг	79 286 015	64 820 016	43 960 243	26 748 488	19 733 685	50 221 047	284 769 494
За вычетом: неполученного финансового дохода	(5 624 397)	(12 307 868)	(12 367 811)	(9 369 244)	(8 018 859)	(25 704 402)	(73 392 581)
Чистые инвестиции в аренду	73 661 618	52 512 148	31 592 432	17 379 244	11 714 826	24 516 645	211 376 913

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в аренду на 31 декабря 2020 г.:

	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
Валовые инвестиции в лизинг	60 336 138	40 114 896	33 347 238	22 011 664	15 130 398	60 557 908	231 498 242
За вычетом: неполученного финансового дохода	(4 268 046)	(7 515 414)	(7 987 831)	(6 540 575)	(5 132 060)	(27 809 465)	(59 253 391)
Чистые инвестиции в аренду	56 068 092	32 599 482	25 359 407	15 471 089	9 998 338	32 748 443	172 244 851

Общество выделяет направление розничного бизнеса (автолизинг) в отдельную отраслевую категорию в связи с различными подходами по управлению кредитным риском для розничного и корпоративного бизнеса, обусловленные спецификой каждого из направлений.

Автолизинг характеризуется высокой ликвидностью имущества (транспортные средства, специальная и иная колесная техника), распределенностью портфеля по лизингополучателям и незначительной величиной риска в рамках отдельного клиента. Высокая ликвидность имущества обеспечивается широким вторичным рынком автотранспортных средств, а также, правовым статусом имущества в лизинге, которое является собственностью лизинговой компании в соответствии с российским законодательством. Это позволяет, в случае нарушения платежной дисциплины клиентами, в короткие сроки изымать имущество и реализовывать его с минимальными затратами по рыночной стоимости.

При этом, средствами минимизации имущественных рисков являются контроль стоимости приобретаемого по сделке имущества и регулирование размеров авансовых платежей при одобрении сделки. В Обществе действуют отдельные подразделения, которые, обладая специальными техническими компетенциями, обеспечивают меры по постоянной идентификации и местонахождению имущества. Обязательным условием договора лизинга является страхование предметов лизинга, который предусматривает страхование от широкого спектра имущественных рисков (в том числе гибель или повреждения предметов лизинга). Таким образом, по направлению автолизинга Общество ориентировано на мониторинг структуры портфеля по типам имущества для целей управления риском.

11. ДВИЖЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

По состоянию на 31 декабря 2022, 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 гг. Общество оценивало резервы по сомнительным долгам и под ожидаемые кредитные убытки на основании анализа финансового состояния и инвентаризации задолженности контрагентов.

Наименование показателя	Сумма резерва на 31 декабря 2021 г.	Восстановлено/ (Создано)	Списано	Сумма резерва на 31 декабря 2022 г.
Дебиторская задолженность (прочая)	(407 181)	(56 427)	280	(463 328)
НДС к получению от лизингополучателей	(400 647)	(47 198)	150 771	(297 074)
Краткосрочные финансовые вложения	(58 399)	—	29 336	(29 063)
Итого резервы по сомнительной задолженности и под ОКУ	(866 227)	(103 625)	180 387	(789 465)

Наименование показателя	Сумма резерва на 31 декабря 2020 г.	Восстановлено/ (Создано)	Списано	Сумма резерва на 31 декабря 2021 г.
Дебиторская задолженность (прочая)	(556 854)	(52 714)	202 387	(407 181)
НДС к получению от лизингополучателей	(422 158)	(1 111)	22 622	(400 647)
Краткосрочные финансовые вложения	(862 963)	—	804 564	(58 399)
Итого резервы по сомнительной задолженности и под ОКУ	(1 841 975)	(53 825)	1 029 573	(866 227)

В 2022 году списана безнадежная задолженность по просроченным активам с компаниями, которые были ликвидированы или признаны банкротами в течение года.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250 баланса) включают:

Наименование	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Денежные средства в рублях в кассе организации	5	5	5
Денежные средства в рублях на счетах в банках	675 045	534 776	278 031
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	72 102	807	16 159
Аккредитивы в валюте	–	–	–
Прочие специальные счета	13 806	14 138	13 999
Краткосрочные депозиты	1 000 000	1 074 372	873 882
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 760 958	1 624 098	1 182 076

Процентные доходы по краткосрочным депозитам до 3-х месяцев в 2022 году составили 69 196 тыс. руб., в 2021 году – 5 085 тыс. руб. В течение 2022 года денежные средства размещались на депозитных счетах в материнском банке в рублях по ставкам 7,2-19,75%, в валюте денежные средства размещались на депозитных счетах в иностранном банке, не являющемся связанной стороной, в USD по ставке 0,15%.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество имеет возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии на общую сумму 40 369 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов: использование кредитных средств в рамках каждого заключенного кредитного соглашения осуществляется только в пределах установленной суммы кредитной линии, срока использования кредитных средств и их целевого использования. Обязательства по соблюдению неснижаемых остатков в рамках кредитных соглашений отсутствуют;
- Общество не имеет соглашений, заключенных с предоставлением Кредитором овердрафта;
- Общество не имеет соглашений, заключенных с Кредитором Банк ВТБ (ПАО), содержащих предоставление обеспечений и поручительств третьих лиц; кредитные лимиты в других банках отсутствуют.

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы Общества состояли из следующих позиций:

Виды активов	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий	231 836	128 582	228 398	145 935	156 347	84 531
Авансовые платежи на приобретение объектов доходных вложений в материальные ценности	5 498 607	–	5 965 055	–	1 812 913	–
Расходы по страхованию предметов лизинга	–	381 919	–	288 386	–	277 897
НДС по авансам и предоплатам	–	1 099 655	–	1 192 945	–	316 824
Прочие	441	79 325	79 015	92 357	–	61 719
Итого	5 730 884	1 689 481	6 272 468	1 719 623	1 969 260	740 971

14. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В обращении находится следующее количество акций:

Отчетный период	Кол-во акций в обращении		Кол-во собственных акций, выкупленных у акционеров	Уставный капитал (Стр. 1310)	Собственные акции, выкупленные у акционеров
	Привилегированные акции	Обыкновенные акции			
На 31 декабря 2020 г.	–	478 064	–	14 819 984	–
На 31 декабря 2021 г.	–	478 064	–	14 819 984	–
На 31 декабря 2022 г.	–	478 064	–	14 819 984	–

Все акции, находящиеся в обращении, являются выпущенными и полностью оплаченными по состоянию на 31 декабря 2022 г. и другие отчетные даты, указанные в таблице выше.

В 2022 году было произведено распределение прибыли за 2021 год в сумме 11 837 957 тыс. руб. Согласно решению единственного акционера Общество направило часть чистой прибыли за 2021 год в размере 1 489 958 тыс. руб. на выплату дивидендов; часть чистой прибыли в сумме 10 347 999 тыс. руб. решено не распределять. Также в 2022 году принято решение единственного акционера о направлении на выплату дивидендов чистой прибыли Общества, полученной по результатам девяти месяцев 2022 года, в размере 8 674 471 тыс. руб.

В 2021 году было произведено распределение прибыли за 2020 год в сумме 5 282 289 тыс. руб. Согласно решению единственного акционера Общество направило часть чистой прибыли за 2020 год в размере 5 282 287 тыс. руб. на выплату дивидендов; часть чистой прибыли в сумме 2 тыс. руб. решено не распределять.

Резервный капитал сформирован полностью в соответствии с учредительными документами в размере 740 999 тыс. руб., что составляет 5% от Уставного капитала Общества. Согласно Уставу резервный фонд создается в размере 5% от Уставного капитала Общества и формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

15. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

Заемные средства включали:

Наименование	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
	Кратко-срочные обязательства	Долго-срочные обязательства	Кратко-срочные обязательства	Долго-срочные обязательства	Кратко-срочные обязательства	Долго-срочные обязательства
Кредиты банков	182 294 647	139 939 038	142 023 271	137 887 529	177 895 638	89 790 194
Займы 1	—	—	—	—	243 093	—
Займы 2	—	—	200 098	—	—	—
Займы 3	1 000 514	—	—	—	—	—
Итого заемные средства	183 295 161	139 939 038	142 223 369	137 887 529	178 138 731	89 790 194

Информация о составе заемных средств не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Сумма штрафных санкций по неуплате кредитов и займов по состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. отсутствовала.

Движение по займам, кредитам и процентам представлено в таблице ниже:

Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
Остаток на начало года	280 110 898	267 928 925
Привлечение займов и кредитов	1 112 506 540	348 464 300
Начислено процентных расходов в составе процентов к уплате	33 926 065	18 494 916
Погашение займов и кредитов, процентов	(1 103 308 481)	(354 778 588)
Прочее	(823)	1 345
Остаток на конец года	323 234 199	280 110 898

Балансовая стоимость кредитов и займов выражена в рублях (остаток в тыс. руб.):

Наименование валюты	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	Текущие ставки процента на 31 декабря 2022 г.
Российские рубли	323 234 199	280 110 898	267 928 925	5,89-20,97%
Итого	323 234 199	280 110 898	267 928 925	—

Ниже представлена структура погашения заемных средств по годам (тыс. руб.).

2023 г.	2024 г.	2025 г.	2026 г.	2027 г.	После 2028 г.	Итого
183 295 161	37 757 314	25 891 885	19 764 188	14 361 165	42 164 486	323 234 199

16. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Движение оценочных обязательств за 2022 год представлено в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31 декабря 2021 г.	Признано	Погашено	На 31 декабря 2022 г.
Резерв предстоящих расходов	21 671	22 800	(21 671)	22 800
Резерв предстоящей оплаты отпусков	241 557	539 439	(575 985)	205 011
Резерв предстоящей премии по итогам года	2 314 296	1 239 593	(2 314 296)	1 239 593
Резерв на неиспользованные дни отдыха	45 898	—	(9 384)	36 514
Прочие резервы	—	—	—	—
Итого оценочные обязательства	2 623 422	1 801 832	(2 921 336)	1 503 918

Движение оценочных обязательств за 2021 год представлено в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	Признано	Погашено	На 31 декабря 2021 г.
Резерв предстоящих расходов	20 587	21 671	(20 587)	21 671
Резерв предстоящей оплаты отпусков	230 321	515 281	(504 045)	241 557
Резерв предстоящей премии по итогам года	1 259 202	2 314 296	(1 259 202)	2 314 296
Резерв на неиспользованные дни отдыха	57 151	–	(11 253)	45 898
Прочие резервы	25 137	–	(25 137)	–
Итого оценочные обязательства	1 592 398	2 851 248	(1 820 224)	2 623 422

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2022 г., в сумме 205 011 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г. в сумме 241 557 тыс. руб.). Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2022 г. будет использован до конца 2023 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности Общества по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом годовых премиальных выплат работникам по состоянию на 31 декабря 2022 г. в сумме 1 239 593 тыс. руб. Остаток резерва на 31 декабря 2022 г. использован до конца февраля 2023 года.

17. АРЕНДА – ОБЩЕСТВО В КАЧЕСТВЕ АРЕНДАТОРА

У Общества имеются договоры аренды офисных помещений, парковочных мест, различной техники, транспортных средств и прочего оборудования, которые оно использует в своей деятельности. Срок аренды обычно составляет от 3 до 5 лет. Обязательства Общества по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Общество не передает арендуемые активы в субаренду. Некоторые договоры включают возможности на продление или прекращение аренды и переменные арендные платежи, которые более подробно рассматриваются ниже.

Балансовая стоимость признанных прав пользования активом и ее изменения в течение периода приведены в п. 6 Примечаний. Суммы обязательств по аренде раскрыты в п. 19 Примечаний.

Процентные расходы по обязательствам по аренде, отраженные в составе строки 2330 «Проценты к уплате» Отчета о финансовых результатах, за 2022 год составили 31 960 тыс. руб. (2021 год – 32 956 тыс. руб.).

У Общества также имеются некоторые договоры аренды офисных помещений, техники и оборудования со сроком аренды менее 12 месяцев и договоры аренды офисного и прочего оборудования, имеющих стоимость до 300 тыс. руб. В отношении этих договоров Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде.

Информация о расходах и будущих арендных платежах для договоров длительностью менее 12 месяцев и стоимостью актива менее 300 тыс. руб. приведена в таблице ниже:

2022 г.	Расходы периода
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2120 «Себестоимость продаж»)	109 843
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	56 853
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов с низкой стоимостью (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	123
Итого	166 819

2021 г.	Расходы периода
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2120 «Себестоимость продаж»)	149 918
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	39 167
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов с низкой стоимостью (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	102
Итого	189 187

У Общества имеются договоры аренды офисных помещений, которые предусматривают переменные арендные платежи в зависимости от количества потребляемых коммунальных и дополнительных услуг (услуги и работы по содержанию здания, клининг, проч.). Такие условия включены в договоры аренды. Ниже представлена информация о переменных арендных платежах Общества, включая их соотношение с фиксированными платежами:

2022 г.	Платежи в твердой сумме	Переменные платежи	Итого
Твердые платежи	167 682	–	167 682
Переменная арендная плата	–	5 046	5 046
Итого	167 682	5 046	172 728

2021 г.	Платежи в твердой сумме	Переменные платежи	Итого
Твердые платежи	107 330	–	107 330
Переменная арендная плата	19 427	2 707	22 134
Итого	126 757	2 707	129 464

18. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается ниже в табличной форме. В обороты не включена кредиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Наименование	31 декабря 2022 г.	Поступило	Выбыло	31 декабря 2021 г.	Поступило	Выбыло	31 декабря 2020 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 804 177	11 620 793	(9 947 481)	130 865	7 876 696	(7 922 750)	176 919
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков по основной деятельности	5 039 467	44 774 123	(45 432 805)	5 698 149	35 964 836	(33 888 560)	3 621 873
Расчеты по налогам и сборам	19 990	93 119	(1 296 056)	1 222 927	48 185 498	(46 990 393)	27 822
Расчеты с персоналом по оплате труда	282	5 482 545	(5 482 263)	–	–	–	–
Расчеты с подотчетными лицами	164	5 483	(5 589)	270	6 243	(6 271)	298
Расчеты с учредителями	8 674 471	10 164 429	(1 489 958)	–	–	–	–
Расчеты с прочими кредиторами	474 140	12 317 267	(12 297 024)	453 897	2 417 006	(5 874 546)	3 911 437
Итого	16 012 691	84 457 759	(75 951 176)	7 506 108	94 450 279	(94 682 520)	7 738 349

Кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками, выраженной в иностранной валюте по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. не имелось.

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками в сумме 60 181 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2020 г. была выражена в иностранной валюте.

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Общество не имеет просроченной кредиторской задолженности.

Задолженность по налогам и сборам

Краткосрочная задолженность по налогам и сборам имела следующую структуру:

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Налог на добавленную стоимость	–	854 644	–
Налог на прибыль	–	343 993	13 017
Налог на имущество	18 306	13 269	3 519
Транспортный налог	1 361	10 698	11 286
Прочие налоги и сборы	323	323	–
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	–	–	–
Итого задолженность по налогам и сборам	19 990	1 222 927	27 822

Долгосрочной задолженности по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Общество не имеет.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства состояли из следующих позиций:

Виды обязательств	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
	Кратко- срочные	Долго- срочные	Кратко- срочные	Долго- срочные	Кратко- срочные	Долго- срочные
Обязательство по аренде	152 001	308 385	31 075	102 843	75 653	16 443
Итого	152 001	308 385	31 075	102 843	75 653	16 443

20. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже:

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Финансовая аренда (лизинг)	36 483 147	(5 615 826)	30 867 321
Операционная аренда	1 866 952	(350 121)	1 516 831
Итого за 2022 г.	38 350 099	(5 965 947)	32 384 152

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Финансовая аренда (лизинг)	25 336 800	(5 806 563)	19 530 237
Операционная аренда	3 583 298	(1 085 196)	2 498 102
Итого за 2021 г.	28 920 098	(6 891 759)	22 028 339

Структура дохода от операционной аренды, признанного Обществом:

Наименование показателя	2022 г.	2021 г.
Доход, относящийся к переменным арендным платежам	–	1 017 244
Доход, относящийся к платежам в твердой сумме	1 866 952	2 566 054
Итого доход от операционной аренды	1 866 952	3 583 298

Распределение, причитающихся Обществу как арендодателю арендных платежей по срокам погашения с отражением номинальных сумм арендных платежей по состоянию на 31 декабря составляют:

	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
31 декабря 2022 г.	417 940	343 894	142 819	–	–	–	904 653
31 декабря 2021 г.	1 995 523	75 313	–	–	–	–	2 070 836
31 декабря 2020 г.	3 595 469	299 376	215 405	133 489	127 078	514 578	4 885 395

Доходы и расходы от выбытия предмета аренды приведены в п. 21 Примечаний.

В течение отчетного года Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов неденежными средствами.

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат:

Наименование	2022 г.	2021 г.
Амортизационные отчисления	589 320	1 085 233
Затраты на оплату труда, включая добровольное медицинское страхование	2 887 187	3 145 780
Страхование имущества	521 315	401 596
Отчисления на социальные нужды	724 005	877 141
Материальные затраты (сырье и материалы)	740	684
Вознаграждение по агентским договорам	456 116	377 963
Затраты на ремонт вагонов	2 823	161 963
Прочие затраты, в том числе стоимость реализованных товаров	784 441	841 399
Итого затрат	5 965 947	6 891 759

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2022 г.	2021 г.
Затраты на оплату труда	1 867 304	1 986 197
Амортизационные отчисления	267 400	143 733
Аренда офиса	49 423	47 736
Отчисления на социальные нужды	418 489	428 611
Информационные услуги	32 413	19 576
Автотранспортные услуги	955	1 116
Материальные затраты (сырье и материалы)	35 293	38 526
Командировочные и представительские расходы	16 767	14 797
Страхование имущества	13 642	4 666
Консультационные и юридические услуги	212 235	200 569
Услуги связи	9 937	7 301
Добровольное медицинское страхование	39 288	34 856
Прочие затраты	765 091	650 539
Итого управленческие расходы	3 728 237	3 578 223

21. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2022 и 2021 годов были произведены и понесены следующие прочие доходы и расходы:

Прочие доходы	Доходы за 2022 г.	Доходы за 2021 г.
Поступления от продажи основных средств в аренде и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров	201 242	4 807 839
Реализация изъятых предметов финансового лизинга	684 721	492 578
<i>Курсовые разницы, в т.ч.:</i>	<i>95 626</i>	<i>36 086</i>
<i>по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте</i>	<i>86 657</i>	<i>36 054</i>
<i>по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях</i>	<i>8 969</i>	<i>32</i>
Доход по сделкам ФИСС	79 702	486 078
Восстановление резерва по сомнительным долгам	–	–
Восстановление резерва под обесценение ОС	504 608	15 000
Доходы от существенной модификации по договорам финансового лизинга	1 874 382	61 479
Доходы от реализации уступаемых прав	59 735	67 194
Штрафы, пени, неустойки к получению	888 851	710 326
Комиссионные доходы	40 755	–
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	310 635	276 055
Восстановление резерва по вознаграждениям	898 310	109 480
Прочие	310 465	480 716
Итого прочие доходы	5 949 032	7 542 829

Прочие расходы	Расходы за 2022 г.	Расходы за 2021 г.
Расходы, связанные с продажей основных средств в аренде и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции	149 854	6 224 339
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	33 734	31 626
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году	359 175	131 451
<i>Курсовые разницы, в т.ч.:</i>	<i>93 981</i>	<i>32 630</i>
<i>по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте</i>	<i>93 898</i>	<i>32 593</i>
<i>по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях</i>	<i>83</i>	<i>37</i>
Расход от операций по покупке (продаже) иностранной валюты	18	337
Расход по сделкам ФИСС	681 871	179 529
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 566 614	572 261
Резерв по сомнительным долгам	104 684	63 304
Расходы от реализации уступаемых прав	65 223	57 745
Благотворительная помощь	691 000	–
Списание дебиторской задолженности	399 896	80 388
Прочие	602 043	328 351
Итого прочие расходы	4 748 093	7 701 961

Расходы, связанные с продажей основных средств в аренде и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции в 2021 году включают доходы и расходы 4 570 249 тыс. руб. и 5 988 686 тыс. руб. от продажи ж/д состава связанной стороне (компания, контролируемая акционером Общества).

22. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Сумма отложенного налогового актива (строка 1180)	–	–	–
Сумма отложенного налогового обязательства (строка 1420)	(4 434 698)	(2 341 029)	(1 918 928)

Информация об отложенном налоге за 2022 год:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Основные средства и доходные вложения в материальные ценности	(3 986 654)	2 318 756	(1 667 898)
Резервы сомнительных долгов	6 522 022	502 002	7 024 024
Финансовые вложения	54 728	(54 728)	–
Налоговые убытки к переносу по ФИСС	12 981 755	–	12 981 755
Прочие	(234 000)	438 585	204 585
Дебиторская задолженность (в т.ч. Чистые инвестиции в аренду)	(14 061 240)	(22 134 589)	(36 195 829)
Убыток текущего периода	–	8 461 630	8 461 630
Итого временные разницы	1 276 611	(10 468 344)	(9 191 733)
Применимая ставка налога	20%	20%	20%
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	255 322	(2 093 669)	(1 838 347)
Изменения правил налогообложения	–	–	–
Изменения применяемых налоговых ставок	–	–	–
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	(2 596 351)	–	(2 596 351)

Итого отложенный налог на прибыль	(2 341 029)	(2 093 669)	(4 434 698)
--	-------------	-------------	-------------

Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах за 2021 год, учтенных при определении текущего налога на прибыль, с учетом корректировки показателей в целях сопоставимости данных:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Корректировки прошлых периодов	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Основные средства и доходные вложения в материальные ценности	(5 788 117)	–	1 801 463	(3 986 654)
Резервы сомнительных долгов	6 379 834	–	142 187	6 522 021
Финансовые вложения	54 728	–	–	54 728
ФИСС	13 135 029	–	(153 274)	12 981 755
Прочие	(12 449)	–	(221 550)	(233 999)
Дебиторская задолженность (в т.ч. Чистые инвестиции в аренду)	(10 228 637)	–	(3 832 603)	(14 061 240)
Убыток текущего периода	–	–	–	–
Итого временные разницы	3 540 388	–	(2 263 777)	1 276 611
Применимая ставка налога	20%	–	20%	20%
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	708 078	–	(452 756)	255 322
Изменения правил налогообложения		–	–	–
Изменения применяемых налоговых ставок		–	–	–
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	(2 627 006)	–	30 655	(2 596 351)
Итого отложенный налог на прибыль	(1 918 928)	–	(422 101)	(2 341 029)

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже:

		За 2022 г.	За 2021 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	8 909 928	7 830 640
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20%	20%
Сумма условного (расхода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	(1 781 986)	(1 566 128)
Постоянный налоговый (расход)	[4]	(246 840)	(47 501)
Основные средства		(20 266)	(34 903)
Резервы сомнительных долгов		–	–
Изменение непризнанных налоговых активов		2 948	30 655
Прочие		(229 522)	(43 253)
(Расход) по налогу на прибыль	[5] = [3] + [4]	(2 028 826)	(1 613 629)

23. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

Общество не имеет конвертируемых ценных бумаг, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому в бухгалтерской отчетности отражается только базовая прибыль на акцию.

У Общества нет потенциальных разводняющих обыкновенных акций, соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Средневзвешенное число обыкновенных акций	478 064	478 064
За вычетом средневзвешенного числа собственных акций выкупленных	–	–
Прибыль/(убыток) за год, приходящийся на акционеров материнской компании (в тыс. руб.)	6 881 102	6 216 989
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в руб.	14 393,68	13 004,51

24. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

- акционер Общества (материнский банк);
- основной управленческий персонал;
- контролируемые и дочерние хозяйственные общества (организации, в которых Общество владеет непосредственно или через другие организации долей более 50% или которые контролирует другим способом);
- компании, на которые Общество оказывает существенное влияние (организации, в которых Общество владеет непосредственно или через другие организации долей более 20%, либо по другим основаниям имеет возможность участвовать в принятии решений таким юридическим лицом);
- компании, контролируемые акционером Общества.

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами (тыс. руб.), на 31 декабря 2022 г. и за год по отчетную дату имели следующую структуру:

Наименование показателя	Акционеры Общества	Основной управлен- ческий персонал	Контроли- руемые и дочерние хозяйственные общества	Компании, на которые Общество оказывает существенное влияние	Компании, контроли- руемые акционером Общества	Итого связанные стороны
Финансовые вложения (долгосрочные)	–	–	5 647	–	–	5 647
Дебиторская задолженность	749 841	–	535 443	–	4 554 498	5 839 782
Финансовые вложения (краткосрочные)	–	–	108 482 055	–	–	108 482 055
Денежные средства и денежные эквиваленты	1 686 799	–	–	–	3	1 686 802
Заемные средства (долгосрочные)	139 939 038	–	–	–	–	139 939 038
Заемные средства (краткосрочные)	182 294 648	–	1 000 514	–	–	183 295 161
Кредиторская задолженность	23 122	–	–	–	250	23 372
Доходы от участия в других организациях	–	–	–	–	–	–
Выручка (за минусом НДС)	176 262	–	192 414	–	143 331	512 007
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	(17 272)	–	(24 116)	–	(8 374)	(49 762)
Управленческие расходы	(18 488)	(243 068)	(21 081)	–	(15 376)	(298 013)
Проценты к получению	69 176	–	5 043 628	7 222 329	125	12 335 257
Проценты к уплате	(33 864 419)	–	(57 277)	–	(3 548)	(33 925 243)
Прочие доходы	81 247	–	2 520	360	20 897	105 024
Прочие расходы	(738 683)	–	(40 894)	–	(585)	(780 163)
Поручительство	80 000 000	–	–	–	–	80 000 000

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами (тыс. руб.), по состоянию на 31 декабря 2021 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., имели следующую структуру:

Наименование показателя	Акционеры Общества	Основной управленческий персонал	Контролируемые и дочерние хозяйственные общества	Компании, на которые Общество оказывает существенное влияние	Компании, контролируемые акционером Общества	Итого связанные стороны
Финансовые вложения (долгосрочные)	–	–	37 162 901	–	–	37 162 901
Дебиторская задолженность	795 321	–	15 980 727	–	793 046	17 569 094
Финансовые вложения (краткосрочные)	–	–	58 072 133	–	5 100	58 077 233
Денежные средства и денежные эквиваленты	1 544 518	–	–	–	–	1 544 518
Заемные средства (долгосрочные)	137 887 529	–	–	–	–	137 887 529
Заемные средства (краткосрочные)	142 023 271	–	–	–	200 098	142 223 369
Кредиторская задолженность	12 503	–	48	–	746	13 297
Доходы от участия в других организациях	–	–	349 965	–	–	349 965
Выручка (за минусом НДС)	187 945	–	9 467	–	2 104 064	2 301 476
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	(177 264)	–	–	–	(484 486)	(661 750)
Управленческие расходы	(10 481)	(462 103)	(1 181)	–	(167 765)	(641 530)
Проценты к получению	4 974	–	7 635 102	–	317	7 640 393
Проценты к уплате	(18 186 597)	–	(6 126)	–	(302 192)	(18 494 915)
Прочие доходы	517 687	–	68 811	–	4 625 381	5 211 879
Прочие расходы	(208 405)	–	(37)	–	(5 988 999)	(6 197 441)
Поручительство	80 000 000	–	–	–	–	80 000 000

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами (тыс. руб.), по состоянию на 31 декабря 2020 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., имели следующую структуру:

Наименование показателя	Акционеры Общества	Основной управленческий персонал	Контролируемые и дочерние хозяйственные общества	Компании, на которые Общество оказывает существенное влияние	Компании, контролируемые акционером Общества	Итого связанные стороны
Финансовые вложения (долгосрочные)	–	–	39 760 364	–	–	39 760 364
Дебиторская задолженность	872 655	–	13 076 041	–	21 360 517	35 309 212
Финансовые вложения (краткосрочные)	–	–	77 172 060	–	3 950	77 176 010
Денежные средства и денежные эквиваленты	1 102 965	–	–	–	–	1 102 965
Заемные средства (долгосрочные)	89 790 194	–	–	–	–	89 790 194
Заемные средства (краткосрочные)	177 895 638	–	243 093	–	–	178 138 731
Кредиторская задолженность	5 849	–	–	–	190 446	196 295
Поручительство	80 000 000	–	–	–	–	80 000 000

В течение 2022, 2021 и 2020 годов Общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	243 068	462 103	406 916

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Общество не выдавало обеспечений связанным сторонам по собственным обязательствам Общества.

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Кроме того, в феврале 2022 года произошло обострение геополитической напряженности. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, материнский банк и само Общество, в частности, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. В марте 2022 года в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам и ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики с целью нивелирования последствий вышеуказанных факторов.

Налогообложение

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

В 2022 году основные изменения связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран. Эти события могут существенно повлиять на деятельность российских субъектов в различных отраслях экономики.

Изменением геополитической ситуации предусматриваются изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства. В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись применения трансфертного ценообразования, контролируемых иностранных компаний, порядок применения налоговых льгот, вопросов амнистии капитала, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В 2022 году российские налоговые органы применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. В частности, заслуживают существенного внимания применения любых льгот по налоговым соглашениям (в частности, с точки зрения концепции бенефициарного собственника и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения), трансграничные структуры, связанные с внутригрупповым финансированием, лицензированием и оказанием услуг, а также концепции налогового резидентства и постоянного представительства как в России, так и за ее пределами.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями группы, детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности и прозрачной документальной подверженности, используя различные источники информации (документы, полученные от налогоплательщика, допросы свидетелей и контрагентов, общедоступные источники данных, анализ результатов тестирования деловой цели и другие).

Российские налоговые органы продолжают сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля. В 2022 году такое взаимодействие в отношении многих стран может быть затруднено в силу геополитической обстановки, однако целесообразно исходить из того, что налоговые органы могут в будущем получить доступ к информации о деятельности компаний за рубежом.

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Трансфертное ценообразование

Российские налоговые органы вправе доначислить дополнительные налоговые обязательства и штрафные санкции на основании правил, установленных законодательством о трансфертном ценообразовании, если цена/рентабельность в контролируемых сделках отличается от рыночного уровня. Перечень сделок, контролируемых для целей трансфертного ценообразования, преимущественно включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами.

Начиная с 1 января 2019 г. отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, а пороговое значение для трансграничных сделок, совершенных с одним и тем же взаимозависимым контрагентом, которые подлежат налоговому контролю цен, начиная с 1 января 2022 г., установлено в размере 120 млн руб.

Также контроль в области трансфертного ценообразования осуществляется в отношении некоторых типов сделок между независимыми предприятиями, например, в сделках с компаниями, расположенными в низконалоговых юрисдикциях, а также в сделках в области внешней торговли товарами мировой биржевой торговли (в случае, если превышен порог по оборотам в таких сделках в 60 млн руб.). При этом механизм встречной корректировки налоговых обязательств в случае налоговых доначислений по основаниям, связанным с нарушением правил трансфертного ценообразования, а также добровольные симметричные корректировки трансфертных цен и, как результат, налоговых обязательств, могут быть использованы при соблюдении определенных требований законодательства и только в отношении сделок, которые признаются контролируемыми.

Кроме того, в 2022 году появилась возможность признания убыточных сделок соответствующими рыночным условиям:

- сделки, попавшие под влияние санкций;
- сделки признаются рыночными как для целей налогового контроля цен, так и для заключения Соглашения о ценообразовании.

Во внутригрупповых сделках, которые вышли из-под контроля ТЦО начиная с 2019 года, примененные трансфертные цены могут тем не менее проверяться территориальными налоговыми органами вне рамок ТЦО проверок на предмет получения необоснованной налоговой выгоды, а для определения размера налоговых доначислений могут применяться методы ТЦО.

С 1 января 2022 г. расширен интервал предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам на период с 1 января 2022 г. по 31 декабря 2023 г. Данное изменение, в частности, расширяет список контролируемых долговых обязательств, для которых не требуется проведение отдельного анализа в области трансфертного ценообразования в соответствии с положениями раздела V.1 НК РФ.

Также, начиная с 2020 года, необходимо углубление и усиление функционального анализа контролируемых сделок с нематериальными активами (НМА), в частности, требуется проведение функционального анализа сделок с НМА с учетом: (1) функций по разработке, совершенствованию, поддержанию в силе, защите, использованию НМА («DEMP»), а также контролю за выполнением этих функций; (2) рисков, связанных с данными функциями.

Законодательство, предусматривающее подготовку документации по международным группам компаний («МГК»), применяется в отношении финансовых годов, начавшихся с 1 января 2017 г. Законодательство предусматривает подготовку трехуровневой документации по трансфертному ценообразованию (глобальной документации, национальной документации, странового отчета), а также уведомления об участии в МГК. Данные правила распространяются на МГК, консолидированная выручка которых за финансовый год, предшествующий отчетному периоду, составляет 50 млрд руб. и более в случае, если материнская компания МГК признается налоговым резидентом Российской Федерации, или если консолидированная выручка МГК превышает порог, установленный законодательством о предоставлении странового отчета иностранного государства, налоговым резидентом которого признается материнская компания МГК. С 2020 года непредоставление в срок и/или раскрытие недостоверных сведений в формах трехуровневой документации по трансфертному ценообразованию может привести к штрафу в размере от 50 до 100 тыс. руб. На период с 2022 по 2023 годы был отменен штраф в 40%, который мог быть наложен на налогоплательщика в случае установления неполной уплаты налогоплательщиком сумм налога в результате совершения контролируемых сделок и при отсутствии документации по ТЦО.

В феврале 2021 года были приняты изменения в НК РФ, согласно которым усовершенствован процесс заключения соглашений о ценообразовании («СОЦ»), закреплена возможность налогоплательщикам, совершившим внешнеторговую сделку и обратившимся за СОЦ с участием зарубежных налоговых органов, закрепить в рамках СОЦ использование метода трансфертного ценообразования, предусмотренного налоговым законодательством иностранного государства; закреплены более четкие сроки на различных этапах СОЦ; введен запрет на назначение проверок цен по сделкам в отношении которых подано заявление о заключении СОЦ и др.

В 2022 году Общество определило свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, может осуществить проверку цен/рентабельности в контролируемых сделках и, в случае несогласия с примененными Обществом ценами в данных сделках, доначислить дополнительные налоговые обязательства, если Общество не сможет обосновать рыночный характер ценообразования в данных сделках, путем предоставления соответствующей требованиям законодательства документации по трансфертному ценообразованию (национальной документации).

Существующие и потенциальные иски против Общества

Общество участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. не был создан руководством ввиду несущественности его размера.

В течение 2022 года по состоянию на 31 декабря 2022 г. Обществом инициировано 176 (на 31 декабря 2021 г.: 172) судебных производства, из них: 4 вытекают из деятельности корпоративного блока, 172 – вытекающие из деятельности Общества по направлению Автолизинг, из них на дату составления бухгалтерской отчетности (31 декабря 2022 г.) не урегулировано 79 (3 по корпоративному блоку и 76 по направлению Автолизинг). Общество предпринимает все необходимые действия в целях взыскания просроченной дебиторской задолженности, пени, возврата имущества Общества, в том числе в досудебном порядке.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. к Обществу предъявлено и принято к производству 243 исковых заявления (на 31 декабря 2021 г.: 204 иска), из них: 13 вытекают из деятельности корпоративного блока, 230 – предъявлены в рамках деятельности Общества по направлению Автолизинг. На дату составления бухгалтерской отчетности (31 декабря 2022 г.) споры по 96 (8 по корпоративному блоку и 88 по направлению Автолизинг) искам урегулированы. Общество предпринимает необходимые действия для надлежащей защиты интересов Общества и осуществляет подготовку мотивированных отзывов по всем заявленным исковым требованиям в целях отказа в их удовлетворении.

Обеспечения (гарантии, поручительства) выданные

Информация по обеспечению обязательств на 31 декабря 2022, 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 гг., представлена ниже:

Виды обеспечения	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Гарантия поставщику оборудования	12 673 176	13 385 793	13 310 677
Поручительство	89 367 255	89 527 744	88 328 377
Аккредитивы материнского банка	–	–	27 634
Итого	102 040 431	102 913 537	101 666 688

Обеспечения (гарантии, поручительства) полученные

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество получило обеспечения в форме поручительств третьих лиц и гарантий по дебиторской задолженности, по договорам поставки и лизинга на общую сумму 427 765 828 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г. на сумму 459 183 040 тыс. руб.; на 31 декабря 2020 г. на сумму 229 997 532 тыс. руб.).

26. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

События после отчетной даты, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, следующие:

Информация о сделках Общества не раскрывается в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В феврале 2023 была осуществлена выплата ранее объявленных по решению единственного акционера дивидендов в размере 8 674 471 тыс. руб. (Примечание 14).

После отчетной даты до даты подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности произошло изменение единоличного исполнительного органа Общества: с 7 апреля 2023 г. Генеральный директор АО ВТБ Лизинг – Мусатов Антон Игоревич.

27. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено финансовым, имущественным, правовым, страновым, региональным и репутационным рискам.

Механизм управления рисками

Созданный в Обществе механизм управления рисками основан на интегрированном подходе к идентификации, оценке, анализу, мониторингу и контролю объема и структуры принимаемых Обществом рисков с учетом применения доступных инструментов снижения рисков.

Политика в области управления рисками направлена на минимизацию возможных потерь вследствие реализации присущих лизинговой деятельности рисков при одновременном повышении устойчивости и эффективности деятельности.

Система управления рисками выстроена в разрезе видов рисков и ключевых направлений деятельности и охватывает все стадии активных операций: совершенствование нормативной базы, принятие управленческих решений, контроль уровня риска и соблюдение лизинговых технологий, анализ лизингового портфеля и формирование направлений его оптимизации, мониторинг факторов кредитного риска сделки и лизингового имущества.

Политики и процедуры управления рисками являются предметом постоянного совершенствования, они адаптируются к стратегии развития и изменениям рыночной и экономической среды и направлены на повышение эффективности и обеспечение соответствия деятельности Общества требованиям законодательства.

Управление рисками

Совет Директоров выполняет надзорные функции в области управления рисками, обеспечивает функционирование системы управления рисками и ее соответствие общим принципам, методам и процедурам риск-менеджмента Группы ВТБ.

Комитет по управлению финансами и рисками (КУФР) обеспечивает реализацию политики в области управления финансовыми и нефинансовыми рисками. Комитет является рабочим органом Общества, уполномоченным на принятие решения о целесообразности проведения лизинговых сделок, установления лимитов на проведение лизинговых операций, вложений в финансовые инструменты, связанные с принятием кредитного риска. Комитет по управлению финансами и рисками утверждает платежную позицию, принимает решение о параметрах привлечения финансирования; принимает решение об осуществлении лизинговых сделок, осуществляемых дочерними компаниями (в т.ч. расположенными вне территории РФ).

Комитет по управлению финансами и рисками, Департамент рисков и Казначейство Финансового департамента осуществляют функции управления рисками в отношении кредитного и рыночного рисков (рисков, связанных с изменением процентных ставок, изменением валютных курсов), а также риска ликвидности.

Департамент рисков подготавливает рекомендации по управлению кредитным риском для Комитета по управлению финансами и рисками, предлагает лимиты принимаемого риска на контрагента. Казначейство Финансового департамента предлагает лимиты рисков, связанных с финансовыми операциями, отличными от лизинговых, и подготавливает предложения по управлению рыночным риском и риском ликвидности.

Казначейство Финансового департамента отвечает за управление активами и обязательствами, а также общей финансовой структурой, и несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования.

В целях контроля имущественного риска Управление сопровождения и технической поддержки лизинга Административного департамента выявляет факты или предпосылки изменения количественных и качественных параметров лизингового имущества, снижающих его остаточную стоимость (сверх допустимого при нормальном износе), а Департамент рисков оценивает рыночную стоимость приобретаемого и переданного в лизинг имущества в целях определения риска снижения стоимости актива ниже его учетной стоимости. Для интеграции стратегических целей в процедуры управления рисками, в том числе на операционном уровне, в Обществе используется система количественных и качественных показателей, определяющих агрегированный уровень/профиль рисков, которые Общество способно и/или желает принять для достижения поставленных стратегических целей.

Процессы и процедуры управления рисками проходят ежегодный аудит силами специалистов Управления внутреннего аудита и Ревизионной комиссии материнского банка, которые проверяют как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур. Управление внутреннего аудита и Ревизионная комиссия обсуждают результаты проведенных оценок с руководством и подготавливают для Совета директоров отчет о результатах проверки с рекомендациями.

Снижение риска

Основным инструментом ограничения кредитного риска по сделке выступают лимиты принимаемого риска, устанавливаемые на контрагента. В рамках локального управления кредитным риском Общество самостоятельно принимает кредитные риски и управляет ими в пределах установленных полномочий и лимитов. Еще одним существенным фактором снижения риска является право собственности Общества на имущество, передаваемое в лизинг. Другими используемыми инструментами снижения кредитного риска являются гарантии и поручительства третьих лиц по сделке, набор финансовых и нефинансовых ковенантов, устанавливаемых для лизингополучателя.

Основным методом управления процентным риском является «естественное хеджирование» – выравнивание строчности и структуры денежных потоков по договорам лизинга с привлекаемыми для их фондирования кредитными ресурсами.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Общества к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион, страну. Для оценки уровня концентрации риска отслеживаются доли сделок в лизинговом портфеле с отдельными контрагентами (или группой связанных контрагентов), с рядом контрагентов, имеющих схожий профиль деятельности или обладающих аналогичными экономическими характеристиками, либо их деятельность ведется в одной стране, и в результате локальных изменений в экономических, политических и других условиях одновременно оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска становится чрезмерной, когда доля таких сделок становится достаточной, чтобы оказать существенное негативное влияние на результаты Общества в случае реализации подобных изменений. Для лизинговой компании важным видом концентрации является концентрация по типу лизингового имущества (подвижной состав, автомобильный транспорт, строительная и специальная техника и т.д.). Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Общества включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля, ключевым из которых является установление лимитов.

Финансовый риск

Финансовые риски – подверженность Общества рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Общество разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю.

Рыночный риск – торговый портфель

Основная цель деятельности Общества по управлению рыночным риском заключается в ограничении и уменьшении размера возможных убытков по открытым рыночным позициям, которые Общество может понести в результате негативных изменений обменных курсов и процентных ставок.

В силу характера своей основной деятельности Общество не принимает участия в торговых операциях.

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск по неторговым позициям в настоящее время управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности (величина изменения процентного дохода в зависимости от величины изменения процентной ставки).

Общество является компанией финансового сектора экономики, поэтому принимает процентный риск и осуществляет меры по его управлению.

Процентный риск – это риск того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Основными источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадение сроков изменения процентной ставки активов и пассивов по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); финансирование процентными инструментами непроцентных активов (имущества, предназначенного для передачи в операционную аренду). Для целей хеджирования Общество использует в своей деятельности так называемый естественный хедж (сбалансированность активов и пассивов по срокам и типам ставок).

В следующей таблице представлена чувствительность Отчета о финансовых результатах Общества к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность Отчета о финансовых результатах представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой (Ключевая ставка ЦБ РФ), имеющихся на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и на 31 декабря 2020 г.

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода: прибыль/(убыток)	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода: прибыль/(убыток)
2022 г.				
Рубли РФ / Ключевая ставка ЦБ РФ	500,00	(3 678 643)	(300,00)	2 207 186
2021 г.				
Рубли РФ / Ключевая ставка ЦБ РФ	300,00	(2 660 209)	(300,00)	2 660 209
2020 г.				
Рубли РФ / Ключевая ставка ЦБ РФ	125,00	(601 568)	(75,00)	360 941

Структура

Структура процентных активов Общества, сгруппированных по типу процентных ставок:

Инструменты с фиксированной ставкой процента	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Займы выданные (тело) за вычетом резерва на возможные потери	11 980 500	58 793 593	80 503 980
Итого	11 980 500	58 793 593	80 503 980

Инструменты с плавающей ставкой процента	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Займы выданные (тело) за вычетом резерва на возможные потери	–	36 400 000	36 400 000
Итого	–	36 400 000	36 400 000

Структура процентных обязательств Общества, сгруппированных по типу процентных ставок:

Инструменты с фиксированной ставкой процента	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Заемные средства	74 351 988	74 732 830	112 071 686
Итого	74 351 988	74 732 830	112 071 686

Инструменты с плавающей ставкой процента	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Заемные средства	248 882 211	205 378 068	155 857 239
Итого	248 882 211	205 378 068	155 857 239

Валютный риск

Деятельность Общества подвержена влиянию валютного риска, связанного с неблагоприятными изменениями курсов иностранных валют, в связи с тем, что в балансе Общества присутствуют инструменты, выраженные в различных валютах.

Общество осуществляет управление валютным риском путем минимизации открытой валютной позиции, сокращая размер валютных активов. Общество не имеет торговых лимитов по операциям в иностранной валюте.

В Лизинговом Портфеле Общества отсутствуют лизингополучатели-резиденты РФ, имеющие договора в валюте, отличной от российских рублей.

Подверженность валютному риску

Подверженность Общества валютному риску:

Наименование	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Активы, денонинированные в долларах США, в т.ч.	72 228	75 546	75 048
Займы выданные	–	–	–
Начисленные проценты по выданным займам	–	–	–
Денежные средства	70 887	74 735	74 240
Прочие активы	1 341	811	808
Активы, денонинированные в евро, в т.ч.	1 216	444	15 919
Займы выданные	–	–	–
Начисленные проценты по выданным займам	–	–	–
Денежные средства	1 216	444	15 801
Прочие активы	–	–	118
Обязательства, денонинированные в долларах США, в т.ч.	36 662	91 469	32 549
Кредиты и займы полученные	–	–	–
Прочие обязательства	36 662	91 469	32 549
Обязательства, денонинированные в евро, в т.ч.	–	–	27 634
Кредиты и займы полученные	–	–	–
Прочие обязательства	–	–	27 634
Нетто-величина риска	36 782	(15 479)	30 784

На 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. Общество не имело значительных валютных позиций по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск, что Общество понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Общество не чувствительно к данному риску, так как доля досрочно погашаемой дебиторской задолженности по финансовому лизингу в общем объеме операций финансового лизинга является незначительной. Кроме того, в случае с финансовым лизингом стандартный договор Общества предусматривает неустойку за расторжение договора лизинга, выплачиваемую лизингополучателем на каждую дату лизингового платежа на случай, если он решит произвести досрочное погашение. Данная сумма включает плату за досрочное погашение.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять такими рисками. Система управления операционными рисками, являясь частью глобальной системы управления рисками Общества и Группы ВТБ, направлена на снижение убытков от реализации событий операционного риска, а также на разработку планов реагирования при наступлении непредвиденных обстоятельств в целях минимизации потерь и обеспечения устойчивого развития Общества.

В 2022 году Общество продолжило курс на поступательное развитие системы управления операционным риском согласно векторам, определенным нормативными актами Банка России, положениями Базельского комитета и унифицированным подходам Группы ВТБ, в том числе:

- совершенствование инструментов мониторинга уровня операционных рисков: в 2022 году завершён очередной этап расширения функционала Автоматизированной системы управления операционными рисками (ОР);
- развитие механизмов идентификации потенциальных угроз, в т.ч. выявление потенциальных рисков в рамках проводимой в 2022 году самооценки операционных рисков и сценарного анализа;
- осуществление оценки и контроля уровня операционного риска в рамках соблюдения метрик риск-аппетита;
- актуализация нормативно-методологической базы по управлению операционными рисками;
- нацеленность на выработку эффективных мер минимизации рисков и потерь от реализации событий операционных рисков;
- контроль реализации и результативности принятых мер митигирования рисков;
- автоматизация существующих процедур для снижения рисков в условиях динамично развивающейся продуктивности;
- эволюция корпоративной культуры по управлению операционными рисками. В целях поощрения вовлеченности сотрудников Общества в процессы выявления, информирования, урегулирования событий ОР было проведено награждение сотрудников, проявивших наибольшее участие в работе с событиями ОР в 2022 году.

Для обеспечения стабильности системы управления операционными рисками Общество продолжило:

- проведение рабочих встреч экспертных групп в режиме онлайн на предмет оценки выявленных рисков событий и выработки комплексных мер их минимизации;
- анализ существующих процедур в целях риск-ориентированного усовершенствования механизмов их функционирования;
- автоматизацию и оптимизацию действующих процедур для снижения рисков в условиях динамично развивающейся продуктивности.

Кредитный риск

Наиболее значимым риском, оказывающим влияние на деятельность Общества, является кредитный риск, а именно риск финансового убытка в случае невыполнения контрагентом своих договорных обязательств. Подверженность Общества кредитному риску возникает преимущественно в связи с операциями лизинга.

Общество структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному контрагенту (заемщику или лизингополучателю), связанным группам контрагентов, а также отраслевым и географическим/страновым сегментам. Лимиты кредитного риска по контрагентам утверждаются Комитетом по управлению финансами и рисками, а по отраслям и странам – Управляющим комитетом Группы ВТБ. Кроме того, Общество осуществляет мониторинг кредитного риска путем комплексного анализа кредитного качества контрагентов, включая финансовое состояние, платежную дисциплину, динамику контрактной базы; выявляет иные факторы кредитного риска (например, организационные, отраслевые и т.д.). Управление кредитным риском также включает в себя мониторинг технического состояния оборудования и иного имущества, переданного в лизинг и фактически являющегося обеспечением по сделке. В ряде случаев Общество может использовать дополнительное залоговое обеспечение.

В целях определения вероятности выполнения контрагентом обязательств перед Обществом и оценки уровня кредитного риска используются методики ранжирования контрагентов. Применяемая внутренняя система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска.

ФИСС

Кредитный риск, связанный с ФИСС, в любой момент времени ограничен ФИСС с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовых результатах. Контрагентом по договорам с ФИСС выступает исключительно материнский банк, в связи с чем кредитный риск по ФИСС рассматривается Обществом как несущественный.

Торговая дебиторская задолженность

Управление кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском. Кредитное качество клиента оценивается путем присвоения кредитного рейтинга; исходя из данной оценки, а также структуры сделки определяются индивидуальные лимиты на контрагентов. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

Задолженность, признанная сомнительной по состоянию на 31 декабря 2022 г., представлена торгово-дебиторской задолженностью компаний, находящихся в стадии ликвидации.

Руководство определяет концентрацию риска как процентное соотношение задолженности конкретных заказчиков к общей сумме дебиторской задолженности. Общество оценивает концентрацию риска в отношении торговой дебиторской задолженности как низкую, поскольку его клиенты осуществляют свою деятельность в нескольких отраслях и на в значительной степени независимых рынках.

Политика в отношении списания просроченной задолженности

В соответствии с требованиями российского законодательства и учетной политикой Общества кредиты и дебиторская задолженность могут списываться только с одобрения Совета директоров и в некоторых случаях при наличии решения суда. В отдельных случаях задолженность, не превышающая 500 млн. руб., может быть списана согласно письменному одобрению Генерального директора Общества.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. В случае с основными средствами Общество удерживает право собственности на оборудование и иное имущество, переданное в лизинг, в течение срока лизинга, и может передать его лизингополучателю в собственность только в конце срока лизинга при условии выполнения им всех условий договоров лизинга.

Общество осуществляет мониторинг рыночной стоимости имущества, переданного в лизинг, и дополнительного обеспечения, а также запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением.

В случае утверждения договора лизинга или договора займа проводится оценка имущества, являющегося предметом лизинга, или являющегося предметом залога. Оценка проводится в целях снижения имущественных рисков Общества, а именно для исключения риска неопределенности стоимостных параметров имущества, влекущего за собой потерю стоимости имущества в процессе лизинговой сделки / договора займа, а также риска приобретения имущества по завышенной цене.

Порядок проведения оценки имущества, методологические основы и основные критерии его оценки, требования к оценочным организациям определяются соответствующими нормативными документами Общества. Заключение о стоимости имущества является одним из документов, на базе которых определяется размер аванса лизингополучателя.

Обязательное условие договора лизинга – страхование лизингового имущества. В соответствии с заключенными договорами страхования предметом страхования является широкий спектр имущественных рисков (в том числе гибели или повреждения лизингового имущества). Страхование осуществляется в надежных страховых компаниях.

В целях сокращения риска снижения стоимости обеспечения в период эксплуатации предмета лизинга в договоры финансового лизинга и операционной аренды включаются пункты, обязывающие контрагента своевременно проводить нормативные виды ремонтов (выполняемых за счет средств контрагента), эксплуатировать имущество строго в соответствии с его назначением.

Подверженность кредитному риску финансовых организаций

Максимальная подверженность кредитному риску представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, указанных ниже:

Наименование	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Долгосрочные финансовые вложения	5 647	37 162 901	39 760 364
Дебиторская задолженность	258 571 005	221 880 469	185 354 101
<i>в том числе Чистые инвестиции в аренду</i>	<i>250 380 464</i>	<i>204 244 380</i>	<i>165 564 834</i>
Краткосрочные финансовые вложения	108 482 055	58 077 233	77 176 010
Денежные средства	1 760 958	1 624 098	1 182 076
Итого	368 819 665	318 744 701	303 472 551

На 31 декабря 2022 г. справедливая стоимость чистых инвестиций в аренду составляла 255 116 409 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: 212 412 335 тыс. руб.; 31 декабря 2020 г.: 175 541 929 тыс. руб.).

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и в финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются лишь в депозиты утвержденных финансовых организаций, преимущественно Группы ВТБ.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск неспособности Общества финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов, и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без получения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Общества.

Основными инструментами минимизации и управления риском ликвидности являются:

- А) Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов).
- Б) Внутренние лимиты, ограничивающие:
 - минимальную сумму высоколиквидных активов для покрытия краткосрочных обязательств (ресурсов, выплачиваемых по требованию/получаемых в течение 1 дня);
 - лимиты, ограничивающие расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов);
 - максимальный объем финансирования с учетом текущего уровня ликвидности.
- В) План действий в кризисной ситуации (план финансирования на случай чрезвычайных обстоятельств).
- Г) Материнский банк (являясь единственным акционером Общества) также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные Банком России, которые рассматриваются на уровне Общества.

Основную часть обязательств Общества составляют кредиты, предоставленные банками Группы ВТБ. Общество осуществляет управление ликвидностью таким образом, чтобы в каждом временном интервале разрыв в ликвидности с учетом планируемых операций не превышал определенный внутренний лимит.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования инструментов привлечения, таких как банковские кредиты и др. инструменты финансирования.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Данный подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения.

В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволяют удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Ниже представлена информация о потоках денежных средств исходя из контрактных сроков погашения финансовых обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам и исключая влияние возможных взаимозачетов. Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных.

Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	По требованию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	–	120 722 408	62 572 753	97 774 552	42 164 486	323 234 199
Кредиторская задолженность	–	16 012 691	–	–	–	16 012 691
Прочие обязательства	–	43 016	108 986	308 384	–	460 386
Итого	–	136 778 115	62 681 739	98 082 936	42 164 486	339 707 276

Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	По требованию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	–	64 371 444	77 851 925	95 580 345	42 307 184	280 110 898
Кредиторская задолженность	–	7 506 108	–	–	–	7 506 108
Прочие обязательства	–	6 481	24 718	102 719	–	133 918
Итого	–	71 884 033	77 876 643	95 683 064	42 307 184	287 750 924

Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	По требованию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	–	29 880 731	148 258 000	48 214 466	41 575 728	267 928 925
Кредиторская задолженность	–	7 738 349	–	–	–	7 738 349
Прочие обязательства	–	18 031	57 622	16 443	–	92 096
Итого	–	37 637 111	148 315 622	48 230 909	41 575 728	275 759 370

Правовые риски

Правовой риск – риск возникновения у Общества потерь вследствие нарушения Обществом и/или его контрагентами законодательства, условий сделок, несовершенства правовой системы, изменения законодательства, нахождения юридических лиц, в отношении которых Общество осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Общества под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском осуществляется с целью уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судебных органов.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам правового риска в том числе относятся:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Общества вследствие действий работников или органов управления Общества;
- нарушение Обществом условий договоров;
- недостаточная проработка Обществом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам правового риска в том числе относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства страны регистрации Общества, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, различное применение норм законодательства судебными органами, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность досудебного урегулирования спора и, как результат, обращение Общества либо его клиентов или контрагентов в судебные органы;
- нарушения клиентами и контрагентами Общества условий договоров;
- нахождение дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов Общества под юрисдикцией различных государств.

Внутренний рынок

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом как незначительные.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества.

Руководитель

«28» апреля 2023 г.

(подпись)



Мусатов Антон Игоревич

(расшифровка подписи)

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 63 листа(ов)