

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО ВТБ Лизинг
за 2023 год

Март 2024 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 2023 год:	
Бухгалтерский баланс	6
Отчет о финансовых результатах	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях капитала	10
Отчет о движении денежных средств	14
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики	16

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 2023 г.;
- ▶ отчета о финансовых результатах за 2023 год;
- ▶ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - ▶ отчета об изменениях капитала за 2023 год;
 - ▶ отчета о движении денежных средств за 2023 год;
 - ▶ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 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 этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). 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.

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.

Таскаев Сергей Михайлович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 14 марта 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016932)

29 марта 2024 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 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 2023 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

2023

58693261

7709378229

64.91

12267

16

384

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п. 3	Нематериальные активы	1110	1 623 926	981 610	300 559
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
п. 4	Основные средства	1150	944 848	893 564	608 633
п. 4	Доходные вложения в материальные ценности	1160	974 392	3 158 776	5 313 395
п. 5	Финансовые вложения	1170	34 432 461	5 647	37 162 901
п.20	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
п.11	Прочие внеоборотные активы	1190	7 803 307	5 730 884	6 272 468
	Итого по разделу I	1100	45 778 934	10 770 481	49 657 956
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п. 6	Запасы	1210	3 784 426	1 336 559	338 394
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	140 197	336 972	2 548
п7-9	Дебиторская задолженность	1230	337 753 199	258 571 005	221 880 469
	в том числе:				
	долгосрочная дебиторская задолженность	12301	195 676 829	145 713 836	142 691 569
	краткосрочная дебиторская задолженность	12302	142 076 370	112 857 169	79 188 900
п. 5	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	12 470 599	108 482 055	58 077 233
п.10	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	4 800 734	1 760 958	1 624 098
п.11	Прочие оборотные активы	1260	2 842 924	1 689 481	1 719 623
	Итого по разделу II	1200	361 792 079	372 177 030	283 642 365
	БАЛАНС	1600	407 571 013	382 947 511	333 300 321

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
п.12	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.12	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 345 134	1 345 134	1 345 134
п.12	Резервный капитал	1360	740 999	740 999	740 999
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	26 633 449	20 395 502	23 678 829
	в том числе: эффект от перехода на ФСБУ	13701	11 840 868	11 840 868	11 840 868
	Итого по разделу III	1300	43 539 566	37 301 619	40 584 946
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.13	Заемные средства	1410	237 211 759	139 939 038	137 887 529
п.20	Отложенные налоговые обязательства	1420	5 467 482	4 434 698	2 341 029
п.14	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
п.17	Прочие обязательства	1450	230 449	308 385	102 843
	Итого по разделу IV	1400	242 909 690	144 682 121	140 331 401
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.13	Заемные средства	1510	109 566 540	183 295 161	142 223 369
п.16	Кредиторская задолженность	1520	8 865 192	16 012 691	7 506 108
	в том числе: авансы полученные	15201	6 333 729	5 039 467	5 698 149
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
п.14	Оценочные обязательства	1540	2 435 828	1 503 918	2 623 422
п.17	Прочие обязательства	1550	254 197	152 001	31 075
	Итого по разделу V	1500	121 121 757	200 963 771	152 383 974
	БАЛАНС	1700	407 571 013	382 947 511	333 300 321

Руководитель

(подпись)

Мусатов Антон Игоревич

(расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2023г.

Организация **ВТБ Лизинг (акционерное общество)**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности

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

0710002

31 12 2023

58693261

7709378229

64.91

12267 16

384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023г.	За Январь - Декабрь 2022г.
п.18	Выручка	2110	46 739 207	38 350 099
п.18	Себестоимость продаж	2120	(8 275 719)	(5 965 947)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	38 463 488	32 384 152
	Коммерческие расходы	2210	-	-
п.18	Управленческие расходы	2220	(4 571 704)	(3 728 237)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	33 891 784	28 655 915
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	675 000
	Проценты к получению	2320	1 800 529	12 335 277
	Проценты к уплате	2330	(29 512 749)	(33 957 203)
п.19	Прочие доходы	2340	6 496 189	5 949 032
п.19	Прочие расходы	2350	(4 591 050)	(4 748 093)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	8 084 703	8 909 928
п.20	Налог на прибыль	2410	(1 846 753)	(2 028 826)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(813 969)	64 843
	отложенный налог на прибыль	2412	(1 032 784)	(2 093 669)
	Прочее	2460	(3)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	6 237 947	6 881 102

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023г.	За Январь - Декабрь 2022г.
	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.21	Совокупный финансовый результат периода	2500	6 237 947	6 881 102
п.21	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	13	14
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Мусатов Антон Игоревич

(расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

ВТБ ЛИЗИНГ

ОГРН 1027700259244, ИНН 7709318129
г. Москва

		Коды		
Форма по ОКУД		0710004		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2023
	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 2021 г.	3100	14 819 984	-	1 345 134	740 999	23 678 829	40 584 946
<u>За 2022 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	6 881 102	6 881 102
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	6 881 102	6 881 102
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	-	-	-	-	(10 164 429)	(10 164 429)
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	(10 164 429)	(10 164 429)
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	14 819 984	-	1 345 134	740 999	20 395 502	37 301 619
<u>За 2023 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	6 237 947	6 237 947
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	6 237 947	6 237 947
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	-	-	-	-	-	-
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	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	14 819 984	-	1 345 134	740 999	26 633 449	43 539 566

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	Изменения капитала за 2022 г.		На 31 декабря 2022 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2023г.

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

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2023
58693261		
7709378229		
64.91		
12267	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023г.	За Январь - Декабрь 2022г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	214 314 263	143 766 102
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	204 540 823	137 085 351
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	796
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
ФИСС	4114	-	-
возврат ранее уплаченных платежей по налогу на прибыль	4115	432 679	-
прочие поступления	4119	9 340 761	6 679 955
Платежи - всего	4120	(56 921 009)	(56 331 208)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(3 421 242)	(2 109 986)
в связи с оплатой труда работников	4122	(7 842 319)	(6 874 208)
процентов по долговым обязательствам	4123	(28 408 241)	(35 900 652)
налога на прибыль	4124	-	(3 127 652)
ФИСС	4125	-	(602 169)
прочие платежи	4129	(17 249 207)	(7 716 541)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	157 393 254	87 434 894
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	123 112 572	86 600 289
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	9 241	-
от продажи акций (долей участия) в других организациях	4212	-	675 000
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	118 452 525	77 524 795
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	4 650 806	8 400 494
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(292 225 967)	(217 502 904)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(234 257 069)	(142 085 804)
в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(57 968 898)	(74 746 100)
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	(169 113 395)	(130 902 615)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023г.	За Январь - Декабрь 2022г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	1 250 879 218	1 112 506 540
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	1 250 879 218	1 112 506 540
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	(1 236 133 449)	(1 068 897 787)
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	(8 674 471)	(1 489 958)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 227 458 978)	(1 067 407 829)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	14 745 769	43 608 753
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	3 025 628	141 032
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 760 958	1 624 098
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	4 800 734	1 760 958
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	14 148	(4 172)

Руководитель

Мусатов Антон Игоревич

(подпись)

ЛИЗИ (электронная подпись)

29 марта 2024 г.



Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
АО ВТБ Лизинг за 2023 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	2
2.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	2
3.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	17
4.	КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ	18
5.	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	20
6.	ЗАПАСЫ	21
7.	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	22
8.	ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В АРЕНДУ	24
9.	ДВИЖЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	26
10.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	26
11.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	27
12.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	27
13.	ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ	27
14.	ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
15.	АРЕНДА – ОБЩЕСТВО В КАЧЕСТВЕ АРЕНДАТОРА	29
16.	КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	29
17.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	30
18.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА	30
19.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	32
20.	РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	32
21.	ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ	33
22.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	34
23.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ	36
24.	СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.	39
25.	ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	39

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах АО ВТБ Лизинг за 2023 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО ВТБ Лизинг (далее – «Общество») за 2023 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 2023 году составила 2 173 человека (2022 год: 2 113 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 и в лице Министерства финансов Российской Федерации, которым принадлежит 61,8% обыкновенных акций материнского банка по состоянию на 31 декабря 2023 г. (60,93% на 31 декабря 2022 г. в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом).

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества 29 марта 2024 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., а также действующими федеральными стандартами бухгалтерского учета. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2023 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и стандартами.

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

Непрерывность деятельности

Данная бухгалтерская отчетность за 2023 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.

Общество планирует продолжать свою основную деятельность по передаче имущества в лизинг и в аренду. Общество будет продолжать развивать направление автолизинга грузового и легкового транспорта, а также лизинг железнодорожного подвижного состава, водного транспорта и оборудования.

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 2023 год.

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 (ОКУ), 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.

Резервы, созданные в связи с судебными исками

Общество по состоянию на отчетную дату создает резервы на покрытие убытков, которые Общество может понести в связи с судебными исками к Обществу.

Оценка обесценения капитальных вложений, основных средств и доходных вложений в материальные ценности

Общество проверяет капитальные вложения, основные средства и доходные вложения в материальные ценности на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (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

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.

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 100 тыс. руб.
- Транспорт 100 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 и имущества, переданного в операционную аренду (в годах), использованные для начисления амортизации, приведены ниже:

- Офисное оборудование от 1 года до 15 лет.
- Производственный и хозяйственный инвентарь от 3 лет до 25 лет.
- Транспортные средства (автотранспорт) от 3 до 5 лет.
- Оборудование (в операционной аренде) от 3 до 15 лет.
- Транспортные средства (ж/д состав в операционной аренде) 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 17).

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 и 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.

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, а также купонные и аналогичные доходы, полученные от приобретенных облигаций, 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. Лимиты кредитного риска по контрагентам утверждаются КУФР (Комитет по управлению финансами и рискам). 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 обеспечены имуществом высокой и средней ликвидности, денежный поток от реализации которого может быть направлен на снижение убытков.

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.

2023-2021 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, с просрочкой установленных договором лизинговых платежей или выплат по основному долгу сроком, не превышающим 90 дней, а также договоры ПСКО с просрочкой выплат сроком не более 90 дней с даты первоначального признания.
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 договоры 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 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, предусмотренных 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 невзысканной 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 преддефолтный 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, существенном снижении 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 договору 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 инвестиции в аренду по договорам финансовой аренды (лизинга) в качестве доходов от обычных видов деятельности в соответствии с ФСБУ 25/2018 (раскрытия описаны в п. 18 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».

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.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ) 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков Общества как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету (ПБУ) 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2023 г. составил:

- 1 доллар США – 89,6883 руб.;
- 1 евро – 99,1919 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2022 г. составил:

- 1 доллар США – 70,3375 руб.;
- 1 евро – 75,6553 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составил:

- 1 доллар США – 74,2926 руб.;
- 1 евро – 84,0695 руб.

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 2023 год

В 2023 году Общество внесло изменение в учетную политику, связанное с изменением лимита признания ОС, повысив его с 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. Указанные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств.

Планируемые изменения в учетной политике на 2024 год

С 1 января 2024 г. вступают в силу ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» и изменения в ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» в отношении учета капитальных вложений в нематериальные активы.

Общество полагает, что планируемые изменения в учетной политике на 2024 год не окажут существенного влияния на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств. Общество находится в процессе количественной оценки последствий применения указанных стандартов, однако, обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы включают (строка 1110):

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Нематериальные активы	672 740	362 641	478
Капитализированные расходы на создание нематериальных активов собственными силами	951 186	618 969	300 081
Итого нематериальные активы	1 623 926	981 610	300 559

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 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
Поступление	45 257	—	360 933	406 190
Выбытие	—	—	—	—
31 декабря 2023 г.	88 342	121	730 640	819 103
Накопленный износ				
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)
Выбытие	—	—	—	—
Начисление	(8 899)	(2)	(87 190)	(96 091)
31 декабря 2023 г.	(23 916)	(47)	(122 400)	(146 363)
Остаточная стоимость				
31 декабря 2021 г.	400	78	—	478
31 декабря 2022 г.	28 068	76	334 497	362 641
31 декабря 2023 г.	64 426	74	608 240	672 740

Движение по капитализированным расходам на создание нематериальных активов собственными силами:

Группа нематериальных активов	Базы данных	Лицензии и разрешения	Программы для ЭВМ	Итого по Обществу
31 декабря 2021 г.	20 052	–	280 029	300 081
Поступление	437 838	–	281 517	719 355
Перевод в НМА	(30 759)	–	(369 708)	(400 467)
31 декабря 2022 г.	427 131	–	191 838	618 969
Поступление	151 750	–	982 787	1 134 537
Перевод в НМА	(441 387)	–	(360 933)	(802 320)
31 декабря 2023 г.	137 494	–	813 692	951 186

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. первоначальная стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования отсутствует.

В 2023 и 2022 годах Общество понесло затраты по приобретению и созданию нематериальных активов (баз данных, лицензий, программных продуктов и др.), данные НМА позволяют осуществлять сбор данных из внешних систем, обработку данных и расчет агрегированных величин, подготовку отчетов для различных групп пользователей, способствуют повышению производительности труда.

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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	11 330	11 330	8 278
в том числе:			
Базы данных	11 306	11 306	8 254
Лицензии и разрешения	24	24	24

Балансовая стоимость нематериальных активов введенных в эксплуатацию созданных самим Обществом, по состоянию на 31 декабря 2023 г. составила 672 220 тыс. руб., в том числе Базы данных – 63 980 тыс. руб., Программы для ЭВМ – 608 240 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 361 848 тыс.руб., на 31 декабря 2021 г.: 0 тыс. руб.).

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

Основные средства включают (строка 1150):

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Основные средства (без вложений во внеоборотные активы и ППА)	490 915	444 052	485 934
Права пользования активом (ППА)	444 237	449 512	122 699
Вложения во внеоборотные активы	9 696	–	–
Итого основные средства	944 848	893 564	608 633

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.

В 2023 году было признано ППА в размере 54 240 тыс. руб. по четырем 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 соответствующая накопленная амортизация представлены ниже:

Группа основных средств	Транспорт	Машины и оборудование и прочие	ППА	Итого по Обществу
Первоначальная стоимость				
31 декабря 2021 г.	22 252	996 135	173 042	1 191 429
Поступление	–	186 290	470 422	656 712
Выбытие	(1 731)	–	–	(1 731)
31 декабря 2022 г.	20 521	1 182 425	643 464	1 846 410
Поступление	14 897	257 304	181 771	453 972
Выбытие	(7 819)	(43 730)	–	(51 549)
31 декабря 2023 г.	27 599	1 395 999	825 235	2 248 833

Группа основных средств	Транспорт	Машины и оборудование и прочие	ППА	Итого по Обществу
Накопленный износ и обесценение				
31 декабря 2021 г.	(21 621)	(510 832)	(50 343)	(582 796)
Выбытие	1 731	–	–	1 731
Начисление	(517)	(227 655)	(143 609)	(371 781)
31 декабря 2022 г.	(20 407)	(738 487)	(193 952)	(952 846)
Выбытие	7 819	43 730	–	51 549
Начисление	(3 441)	(221 897)	(187 046)	(412 384)
31 декабря 2023 г.	(16 029)	(916 654)	(380 998)	(1 313 681)
Остаточная стоимость				
31 декабря 2021 г.	631	485 303	122 699	608 633
31 декабря 2022 г.	114	443 938	449 512	893 564
31 декабря 2023 г.	11 570	479 345	444 237	935 152

Доходные вложения в материальные ценности включают (строка 1160):

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Основные средства в операционной аренде	790 395	1 773 363	5 309 278
Вложения во внеоборотные активы для последующей передачи в аренду / в лизинг	183 997	1 385 413	4 117
Итого доходные вложения в материальные ценности	974 392	3 158 776	5 313 395

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 лизингополучателям / в пользование арендаторам по договорам операционной аренды:

Группа доходных вложений в материальные ценности	Машины и оборудование	Транспорт	Итого по Обществу
Первоначальная стоимость			
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
Поступление	423 338	168 547	591 885
Выбытие	(498 497)	(1 314 476)	(1 812 973)
31 декабря 2023 г.	500 448	1 478 221	1 978 669
Накопленный износ и обесценение			
31 декабря 2021 г.	(7 757 504)	(811 646)	(8 569 150)
Начисление	(448 077)	(144 002)	(592 079)
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)
Начисление	(41 813)	(128 125)	(169 938)
Выбытие	45 010	336 974	381 984
Обесценение	24 859	1 215	26 074
31 декабря 2023 г.	(443 306)	(744 968)	(1 188 274)
Остаточная стоимость			
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
31 декабря 2023 г.	57 142	733 253	790 395

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

Наименование показателя	Машины, оборудование и прочие	Транспорт	Здания (объекты недвижимости)	Итого
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
Поступление	34 944 866	197 117 318	66 400	232 128 584
Выбытие	(34 784 699)	(198 478 901)	(66 400)	(233 330 000)
31 декабря 2023 г.	160 167	23 830	–	183 997

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

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 гг. имущество, заложенное в качестве обеспечения по банковским кредитам, отсутствует.

Затраты по кредитам и займам, включенные в стоимость внеоборотных активов, за 2023 и 2022 годы составили 0 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 гг. 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. 11 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. 19 Пояснений.

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Наименование	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 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	—	5 647	—	46 541
Долговые ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость не определяется	3 264 574	34 426 814	—	—	—	—
Займы выданные, без учета процентов	9 206 025	—	108 482 055	—	58 077 233	37 116 360
<i>в т.ч. финансовые вложения по соглашениям уступки прав (требований)</i>	—	—	<i>96 501 555</i>	—	—	—
Итого финансовые вложения	12 470 599	34 432 461	108 482 055	5 647	58 077 233	37 162 901

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

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Остаток на начало года	5 647	46 541
Куплено долей	—	—
Увеличение вклада в уставном капитале	—	—
Продано долей	—	(40 894)
Куплено: пай	—	—
Прочее движение	—	—
Остаток на конец года	5 647	5 647

По состоянию на 31 декабря 2023 г. информация о подконтрольных дочерних и зависимых обществах представлена в п. 22 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 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные
Остаток на начало года	108 511 118	–	58 135 632	37 116 360
Выдача новых займов	18 453 200	–	74 746 100	–
Погашение займа и сумм по уступке права (требования)	(117 727 855)	–	(76 808 435)	(716 360)
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	–	–	–	–
Остаток на конец года	9 236 463	–	108 511 118	–
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(30 438)</i>	–	<i>(29 063)</i>	–
Итого займы выданные с учетом резерва конец года	9 206 025	–	108 482 055	–

По состоянию на 31 декабря 2023 г. резервы под обесценение финансовых вложений и начисленных процентов по ним были созданы в размере 30 438 тыс. руб. (2022 год: 29 063 тыс. руб.).

В марте 2022 года Общество уступило права (требования) по займам и начисленным процентам по ним (Примечание 7), ранее выданным иностранным дочерним компаниям, их материнской организации в РФ.

Сумма займов выданных на 31 декабря 2023, 2022, 2021 гг. представлена в рублях.

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

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Диапазон ставок	18,00-18,05%	7,9-10,64%	5,17-9,98%

Движение по долговым ценным бумагам, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, представлено в таблице ниже:

Долговые ценные бумаги до вычета резерва на возможные потери	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные
Остаток на начало года	–	–	–	–
Приобретено новых ценных бумаг	4 047 479	35 468 219	–	–
Перевод долгосрочной части номинальной стоимости в краткосрочную / краткосрочной – в долгосрочную	47 876	(47 876)	–	–
Погашение части номинальной стоимости	(735 881)	–	–	–
Курсовая разница	(94 900)	(993 529)	–	–
Остаток на конец года	3 264 574	34 426 814	–	–
<i>Резерв на возможные потери</i>	–	–	–	–
Итого долговые ценные бумаги с учетом резерва конец года	3 264 574	34 426 814	–	–

На 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 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 феврале-марте 2023 года.

6. ЗАПАСЫ

Запасы включают (строка 1210):

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Незавершенное производство	25 132	11 729	35 206
Материалы	25 851	24 811	23 903
Товары отгруженные	–	–	–
Объекты, изъятые из лизинга	3 733 443	1 300 019	279 285
Итого запасы	3 784 426	1 336 559	338 394

Движение по объектам, изъятым из лизинга представлено в таблице ниже:

Группа запасов	Объекты, изъятые из лизинга	Итого по Обществу
Фактическая себестоимость		
31 декабря 2021 г.	298 631	298 631
Поступление	2 358 791	2 358 791
Выбытие	(1 257 230)	(1 257 230)
31 декабря 2022 г.	1 400 192	1 400 192
Поступление	5 829 483	5 829 483
Выбытие	(3 138 970)	(3 138 970)
31 декабря 2023 г.	4 090 705	4 090 705
Резерв под снижение стоимости материальных ценностей		
31 декабря 2021 г.	(19 346)	(19 346)
Поступление	(97 041)	(97 041)
Выбытие	16 214	16 214
31 декабря 2022 г.	(100 173)	(100 173)
Поступление	(331 568)	(331 568)
Выбытие	74 479	74 479
31 декабря 2023 г.	(357 262)	(357 262)
Балансовая стоимость		
31 декабря 2021 г.	279 285	279 285
31 декабря 2022 г.	1 300 019	1 300 019
31 декабря 2023 г.	3 733 443	3 733 443

Величина резерва под снижение стоимости материальных ценностей на 31 декабря 2023 г. составила 357 262 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: – 100 173 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г.: – 19 346 тыс. руб.).

Запасы, переданные в залог, по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. отсутствуют.

7. 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 2023, 2022 и 2021 гг. представлена:

Дебиторская задолженность	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Кратко-срочная	Долго-срочная	Кратко-срочная	Долго-срочная	Кратко-срочная	Долго-срочная
Авансы выданные	317 545	–	229 923	–	345 649	–
Расчеты с покупателями и заказчиками	807 267	–	442 687	–	1 240 659	–
Расчеты с покупателями и заказчиками (ФСБУ) – ЧИЛ	136 331 548	198 310 441	108 818 627	149 660 962	73 661 618	137 715 295
Расчеты по налогам и сборам	7 393 649	–	2 892 850	–	22 224	–
Расчеты с подотчетными лицами	2 563	–	2 509	–	853	–
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4	–	4	–	4	–
Проценты по займам выданным	17 710	–	2 892 697	–	6 706 811	8 388 719
Проценты по долговым ценным бумагам	12 149	–	–	–	–	–
Расчеты с прочими дебиторами	2 338 735	753 645	1 956 974	533 298	1 218 681	520 318
Резерв по сомнительным долгам и под ожидаемые кредитные убытки, в т.ч.:	(5 144 800)	(3 387 257)	(4 379 102)	(4 480 424)	(4 007 599)	(3 932 763)
по Чистым инвестициям в аренду (ОКУ)	(4 480 928)	(3 323 733)	(3 636 167)	(4 462 958)	(3 207 631)	(3 924 902)
по НДС к получению от лизингополучателей	(348 264)	(63 524)	(279 607)	(17 466)	(392 787)	(7 861)
по прочей дебиторской задолженности	(315 608)	–	(463 328)	–	(407 181)	–
Итого	142 076 370	195 676 829	112 857 169	145 713 836	79 188 900	142 691 569

На 31 декабря 2023 г. дебиторская задолженность в размере 102 679 тыс. руб. представлена китайскими юанями, и на 97 963 тыс. руб. прочими валютами (евро, долл. США, бел. руб., швейцарскими франками).

Дебиторская задолженность (без Чистых инвестиций в аренду и резервов под ожидаемые кредитные убытки, представленных в отдельном п. 8 настоящих Примечаний) имела следующую структуру:

Дебиторская задолженность	На 31 декабря 2023 г.	Поступило	Выбыло/ списано	На 31 декабря 2022 г.	Поступило	Выбыло/ списано	На 31 декабря 2021 г.
Авансы выданные	317 545	1 272 203	(1 184 581)	229 923	1 125 226	(1 240 952)	345 649
Расчеты с покупателями и заказчиками	807 267	17 672 236	(17 307 656)	442 687	8 227 081	(9 025 053)	1 240 659
Расчеты по налогам и сборам	7 393 649	105 657 750	(101 156 951)	2 892 850	58 392 885	(55 522 259)	22 224
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4	–	–	4	1 263 592	(1 263 592)	4
Расчеты с подотчетными лицами	2 563	17 150	(17 096)	2 509	14 286	(12 630)	853
Расчеты с прочими дебиторами	3 092 380	56 703 047	(56 100 939)	2 490 272	112 756 550	(112 005 277)	1 738 999
Проценты по займам выданным	17 710	1 223 845	(4 098 832)	2 892 697	12 266 081	(24 468 914)	15 095 530
Проценты по долговым ценным бумагам	12 149	552 280	(540 131)	–	–	–	–
Резерв по НДС к получению от лизингополучателей	(411 788)	(197 511)	82 797	(297 074)	(129 963)	233 536	(400 647)
Резерв по сомнительным долгам (по прочей дебиторской задолженности, кроме ЧИА)	(315 608)	(549 502)	697 222	(463 328)	(85 210)	29 063	(407 181)
Итого	10 915 871	182 351 498	(179 626 167)	8 190 540	193 830 528	(203 276 078)	17 636 090

Движение по процентам, начисленным по займам выданным, и долговым ценным бумагам, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, представлено в таблице:

Движение по процентам	2023 г.		2022 г.		2021 г.	
	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные
Остаток на начало года	2 892 697	–	6 706 811	8 388 719	7 289 458	6 121 574
Начисление процентных доходов по займам выданным	1 235 688	–	10 949 247	1 316 835	5 155 261	2 480 157
Начисление процентных доходов по долговым ценным бумагам	552 280	–	–	–	–	–
Перевод долгосрочной части процентов в краткосрочную / краткосрочной – в долгосрочную	–	–	–	–	–	–
Погашение процентов по займам выданным	(4 110 675)	–	(8 389 132)	(11 362)	(5 403 127)	(191 711)
Погашено процентов по долговым ценным бумагам	(540 131)	–	–	–	–	–
Переуступка прав (требований)	–	–	(6 374 229)	(9 692 930)	–	–
Списание процентов за счет резерва	–	–	–	–	(334 976)	–
Прочее	–	–	–	(1 262)	195	(21 301)
Остаток на конец года	29 859	–	2 892 697	–	6 706 811	8 388 719

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 феврале-марте 2023 года.

Права требования дебиторской задолженности, заложенные в качестве обеспечения по кредитным договорам, по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. отсутствуют.

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

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 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	37 031	11 559	47 524	14 296	150 804	103 284
Расчеты с прочими дебиторами	388 967	98 831	595 660	165 560	441 929	82 269
Итого	425 998	110 390	643 184	179 856	592 733	185 553

8. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В АРЕНДУ

Чистые в инвестиции в аренду входят в состав строки Дебиторская задолженность баланса на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 гг.

Чистые инвестиции в аренду включали в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Валовые инвестиции в лизинг	497 116 617	345 916 590	284 769 494
За вычетом: неполученного дохода от финансового лизинга	(162 474 628)	(87 437 001)	(73 392 581)
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва	334 641 989	258 479 589	211 376 913
Резерв под убытки от обесценения	(7 804 661)	(8 099 125)	(7 132 533)
Чистые инвестиции в аренду	326 837 328	250 380 464	204 244 380

На 31 декабря 2023 г. чистые инвестиции в аренду, связанные с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам, отсутствуют (на 31 декабря 2022 г.: отсутствуют).

На 31 декабря 2023 г. на 10 крупнейших групп взаимосвязанных лизингополучателей приходилось 85 245 547 тыс. руб. или 25,47% совокупных чистых инвестиций в аренду до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2022 г.: 123 813 000 тыс. руб. или 47,90%; на 31 декабря 2021 г.: 99 542 000 тыс. руб. или 47,09%).

Увеличение чистых инвестиций в аренду в течение 2023 года преимущественно связано с развитием розничного продукта лизинга грузового транспорта, спецтехники и легковых автомобилей, а также с развитием направления лизинга железнодорожного транспорта. 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 2023 г.					
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	297 622 212	23 621 818	11 149 191	2 248 768	334 641 989
Резерв под ОКУ	(1 171 412)	(985 782)	(5 522 615)	(124 852)	(7 804 661)
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2023 г.	296 450 800	22 636 036	5 626 576	2 123 916	326 837 328
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

Ниже представлен анализ изменений ожидаемых кредитных убытков по чистым инвестициям в аренду за год, закончившийся 31 декабря 2023, 2022 и 2021 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 2022 г.	(825 710)	(443 632)	(5 707 787)	(1 121 996)	(8 099 125)
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	(46 800)	46 800	—	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	125 293	(125 293)	—	—	—
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно- обесцененные»	83 750	87 504	(171 254)	—	—
Активы, прекратившие признание	100 786	36 468	286 137	700 991	1 124 382
Списания	—	—	120 611	—	120 611
Чистая переоценка резерва убытков за период	(608 731)	(587 629)	(50 322)	296 153	(950 529)
На 31 декабря 2023 г.	(1 171 412)	(985 782)	(5 522 615)	(124 852)	(7 804 661)

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)
На 31 декабря 2022 г.	(825 710)	(443 632)	(5 707 787)	(1 121 996)	(8 099 125)

По состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2023 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 подтвержденных 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 2023 г.:

	Общая величина ОКУ	В том числе, дополнительные корректировки	Доля корректировок в общей величине ОКУ
Розничный бизнес – автолизинг	(4 928 939)	–	0%
Корпоративный бизнес	(2 875 722)	(242 441)	8,43%
Итого ОКУ	(7 804 661)	(242 441)	3,11%

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%
Корпоративный бизнес	(5 228 588)	(170 609)	3,26%
Итого ОКУ	(8 099 125)	(170 609)	2,11%

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в аренду на 31 декабря 2023 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	149 600 553	115 541 005	87 156 390	58 919 717	37 422 189	48 476 763	497 116 617
За вычетом: неполученного финансового дохода	(13 269 005)	(29 527 876)	(33 858 680)	(29 379 244)	(22 131 053)	(34 308 770)	(162 474 628)
Чистые инвестиции в аренду	136 331 548	86 013 129	53 297 710	29 540 473	15 291 136	14 167 993	334 641 989

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

Для целей расчета ОКУ Общество выделяет договоры автолизинга в отдельную отраслевую категорию в связи с различными подходами по управлению кредитным риском для розничного и корпоративного бизнеса, обусловленными 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, которой 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2023, 2022 и 2021 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 2022 г.	Восстановлено/ (создано)	Списано	Сумма резерва на 31 декабря 2023 г.
Дебиторская задолженность (прочая)	(463 328)	(55 820)	203 540	(315 608)
НДС к получению от лизингополучателей	(297 074)	(120 184)	5 470	(411 788)
Краткосрочные финансовые вложения	(29 063)	(1 375)	–	(30 438)
Итого резервы по сомнительной задолженности и под ОКУ	(789 465)	(177 379)	209 010	(757 834)

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)

В 2023 и 2022 годах списана безнадежная задолженность по просроченным активам с компаниями, которые были ликвидированы или признаны банкротами в течение года.

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

Наименование	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Денежные средства в рублях в кассе организации	–	5	5
Денежные средства в рублях на счетах в банках	1 617 297	675 045	534 776
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	769 357	72 102	807
Прочие специальные счета	14 080	13 806	14 138
Краткосрочные депозиты	2 400 000	1 000 000	1 074 372
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 800 734	1 760 958	1 624 098

Процентные доходы по краткосрочным депозитам до 3-х месяцев в 2023 году составили 12 559 тыс. руб., в 2022 году – 69 196 тыс. руб. В течение 2023 года денежные средства размещались на депозитных счетах в материнском Банке в рублях по ставкам 7,00-15,00%,

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Общество имеет возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии на общую сумму 37 654 005 тыс. руб., из них: 33 853 805 тыс. руб. в Банке ВТБ (ПАО) и 3 800 200 тыс. руб. в ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие». Кредиторами 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 кредиторами овердрафта;
- Общество не имеет соглашений, заключенных с кредиторами Банк ВТБ (ПАО) и ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», содержащих предоставление обеспечений и поручительств третьих лиц; кредитные лимиты в других банках отсутствуют.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы Общества состояли из следующих позиций:

Виды активов	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий	194 385	140 979	231 836	128 582	228 398	145 935
Авансовые платежи на приобретение объектов доходных вложений в материальные ценности	7 602 682	—	5 498 607	—	5 965 055	—
Расходы по страхованию предметов лизинга	—	1 082 181	—	381 919	—	288 386
НДС по авансам и предоплатам	—	1 520 470	—	1 099 655	—	1 192 945
Прочие	6 240	99 294	441	79 325	79 015	92 357
Итого	7 803 307	2 842 924	5 730 884	1 689 481	6 272 468	1 719 623

12. 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 2021 г.	—	478 064	—	14 819 984	—
На 31 декабря 2022 г.	—	478 064	—	14 819 984	—
На 31 декабря 2023 г.	—	478 064	—	14 819 984	—

Все акции, находящиеся в обращении, являются выпущенными и полностью оплаченными по состоянию на 31 декабря 2023 г. и другие отчетные даты, указанные в таблице выше.

В 2023 году распределение прибыли за 2022 год не производилось, чистую прибыль Общества по результатам 2022 года в сумме 6 881 102 тыс. руб. решено не распределять.

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.

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.

13. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

Заемные средства представлены:

Наименование	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства
Основной долг	107 853 805	237 211 759	182 648 487	139 939 038	139 601 285	137 887 529
Начисленные проценты	1 712 735	—	646 674	—	2 622 084	—
Итого заемные средства	109 566 540	237 211 759	183 295 161	139 939 038	142 223 369	137 887 529

Заемные средства включали:

Наименование	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Кратко-срочные обязательства	Долго-срочные обязательства	Кратко-срочные обязательства	Долго-срочные обязательства	Кратко-срочные обязательства	Долго-срочные обязательства
Кредиты 1	69 581 057	209 178 159	182 294 647	139 939 038	142 023 271	137 887 529
Кредиты 2	36 696 400	28 033 600	—	—	—	—
Займы 1	994 620	—	—	—	—	—
Займы 2	411 915	—	—	—	200 098	—
Займы 3	20 102	—	—	—	—	—
Займы 4	1 862 446	—	1 000 514	—	—	—
Итого заемные средства	109 566 540	237 211 759	183 295 161	139 939 038	142 223 369	137 887 529

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 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. отсутствовала.

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

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Остаток на начало года	323 234 199	280 110 898
Привлечение займов и кредитов	1 250 879 218	1 112 506 540
Начислено процентных расходов в составе процентов к уплате	29 478 905	33 926 065
Погашение займов и кредитов, процентов	(1 255 867 219)	(1 103 308 481)
Прочее	(5 035)	(823)
Курсовая разница	(941 769)	—
Остаток на конец года	346 778 299	323 234 199

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

Наименование валюты	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	Текущие ставки процента на 31 декабря 2023 г.
Российские рубли	308 404 701	323 234 199	280 110 898	5,89-20,97%
Китайские юани	38 373 598	—	—	5,15-5,31%
Итого	346 778 299	323 234 199	280 110 898	

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

2024 г.	2025 г.	2026 г.	2027 г.	2028 г.	После 2028 г.	Итого
109 758 540	64 720 480	52 694 204	39 988 455	26 257 413	53 359 207	346 778 299

14. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Движение оценочных обязательств за 2023 год представлено в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	Признано	Погашено	На 31 декабря 2023 г.
Резерв предстоящих расходов	22 800	32 200	(22 800)	32 200
Резерв предстоящей оплаты отпусков	205 011	553 985	(522 081)	236 915
Резерв предстоящей премии по итогам года	1 239 593	1 940 786	(1 239 593)	1 940 786
Резерв на неиспользованные дни отдыха	36 514	—	(7 620)	28 894
Резерв по судебным искам	—	197 033	—	197 033
Прочие резервы	—	—	—	—
Итого оценочные обязательства	1 503 918	2 724 004	(1 792 094)	2 435 828

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

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2023 г., в сумме 236 915 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: в сумме 205 011 тыс. руб.). Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2023 г. будет использован до конца 2024 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности Общества по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом годовых премиальных выплат работникам по состоянию на 31 декабря 2023 г. в сумме 1 940 786 тыс. руб. Остаток резерва на 31 декабря 2023 г. использован до конца февраля 2024 года.

15. 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. 4 Примечаний. Суммы обязательств по аренде раскрыты в п. 17 Примечаний.

Процентные расходы по обязательствам по аренде, отраженные в составе строки 2330 «Проценты к уплате» Отчета о финансовых результатах, за 2023 год составили 33 844 тыс. руб. (2022 год: 31 960 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:

2023 г.	Расходы периода
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2120 «Себестоимость продаж»)	77 785
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	49 998
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов с низкой стоимостью (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	134
Итого	127 917

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

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:

2023 г.	Платежи в твердой сумме	Переменные платежи	Итого
Твердые платежи	231 669	—	231 669
Переменная арендная плата	—	12 001	12 001
Итого	231 669	12 001	243 670

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

16. 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 2023 г.	Поступило	Выбыло	31 декабря 2022 г.	Поступило	Выбыло	31 декабря 2021 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 873 414	12 888 239	(12 819 002)	1 804 177	11 620 793	(9 947 481)	130 865
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков по основной деятельности	6 333 729	50 151 255	(48 856 993)	5 039 467	44 774 123	(45 432 805)	5 698 149
Расчеты по налогам и сборам	141 953	1 632 080	(1 510 117)	19 990	93 119	(1 296 056)	1 222 927
Расчеты с персоналом по оплате труда	1	6 313 534	(6 313 815)	282	5 482 545	(5 482 263)	–
Расчеты с подотчетными лицами	348	11 258	(11 074)	164	5 483	(5 589)	270
Расчеты с учредителями	–	–	(8 674 471)	8 674 471	10 164 429	(1 489 958)	–
Расчеты с прочими кредиторами	515 747	28 570 386	(28 528 779)	474 140	12 317 267	(12 297 024)	453 897
Итого	8 865 192	99 566 752	(106 714 251)	16 012 691	84 457 759	(75 951 176)	7 506 108

На 31 декабря 2023 г. кредиторская задолженность в размере 90 530 тыс. руб. представлена китайскими юанями, и на 36 665 тыс. руб. – долларами США.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 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 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Налог на добавленную стоимость	–	–	854 644
Налог на прибыль	350	–	343 993
Налог на имущество	20 896	18 306	13 269
Транспортный налог	231	1 361	10 698
Прочие налоги и сборы	323	323	323
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	120 153	–	–
Итого задолженность по налогам и сборам	141 953	19 990	1 222 927

Долгосрочной задолженности по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. Общество не имеет.

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства состояли из следующих позиций:

Виды обязательств	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные
Обязательство по аренде	254 197	230 449	152 001	308 385	31 075	102 843
Итого	254 197	230 449	152 001	308 385	31 075	102 843

18. 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)	46 239 138	(8 184 810)	38 054 328
Операционная аренда	500 069	(90 909)	409 160
Итого за 2023 г.	46 739 207	(8 275 719)	38 463 488

В составе выручки по финансовой аренде (лизингу) за 2023 год отражен эффект от несущественных модификаций в размере 1 678 205 тыс. руб.

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

В составе выручки по финансовой аренде (лизингу) за 2022 год отражен эффект от несущественных модификаций в размере 1 118 120 тыс. руб.

Структура дохода от операционной аренды, признанного Обществом:

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Доход, относящийся к переменным арендным платежам	—	—
Доход, относящийся к платежам в твердой сумме	500 069	1 866 952
Итого доход от операционной аренды	500 069	1 866 952

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 2023 г.	351 945	179 977	4 664	—	—	—	536 586
31 декабря 2022 г.	417 940	343 894	142 819	—	—	—	904 653
31 декабря 2021 г.	1 995 523	75 313	—	—	—	—	2 070 836

Доходы и расходы от выбытия предмета аренды приведены в п. 19 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	2023 г.	2022 г.
Амортизационные отчисления	180 820	589 320
Затраты на оплату труда, включая добровольное медицинское страхование	4 153 229	2 887 187
Страхование имущества	959 217	521 315
Отчисления на социальные нужды	1 104 077	724 005
Материальные затраты (сырье и материалы)	1 261	740
Вознаграждение по агентским договорам	939 727	456 116
Затраты на ремонт вагонов	—	2 823
Расходы по хранению	234 382	95 636
Прочие затраты	703 006	688 805
Итого затрат	8 275 719	5 965 947

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2023 г.	2022 г.
Затраты на оплату труда	2 235 091	1 867 304
Амортизационные отчисления	355 480	267 400
Аренда офиса	41 878	49 423
Отчисления на социальные нужды	532 563	418 489
Информационные услуги	31 128	32 413
Автотранспортные услуги	2 077	955
Материальные затраты (сырье и материалы)	96 104	35 293
Командировочные и представительские расходы	27 645	16 767
Страхование имущества	42 225	13 642
Консультационные и юридические услуги	65 279	212 235
Услуги связи	9 422	9 937
Добровольное медицинское страхование	39 763	39 288
Прочие затраты	1 093 049	765 091
Итого управленческие расходы	4 571 704	3 728 237

19. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2023 и 2022 годов были произведены и понесены следующие прочие доходы и расходы:

Прочие доходы	Доходы за 2023 г.	Доходы за 2022 г.
Поступления от продажи основных средств в аренде и иных активов, отличных от денежных средств, продукции, товаров	165 868	201 242
Реализация изъятых предметов финансового лизинга	116 982	684 721
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	227 794	29 775
Курсовые разницы, в т.ч.:	1 759 502	95 626
<i>по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте</i>	<i>1 746 634</i>	<i>86 657</i>
<i>по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях</i>	<i>12 868</i>	<i>8 969</i>
Доход от операций по покупке (продаже) иностранной валюты	124 532	–
Доход по сделкам ФИСС	–	79 702
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	173 853	
Восстановление резерва под обесценение ОС	605	504 608
Доходы от существенной модификации по договорам финансового лизинга	1 203 344	1 874 382
Доходы от реализации уступаемых прав	70 744	59 735
Штрафы, пени, неустойки к получению	1 349 786	888 851
Комиссионные доходы	41 159	40 755
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	434 824	310 635
Восстановление резерва по вознаграждениям	299 656	898 310
Прочие	527 540	280 690
Итого прочие доходы	6 496 189	5 949 032

Прочие расходы	Расходы за 2023 г.	Расходы за 2022 г.
Расходы, связанные с продажей основных средств в аренде и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции	497 447	149 854
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	122 795	33 734
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году	135 977	359 175
Курсовые разницы, в т.ч.:	1 927 541	93 981
<i>по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте</i>	<i>796 235</i>	<i>93 898</i>
<i>по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях</i>	<i>1 131 306</i>	<i>83</i>
Расход от операций по покупке (продаже) иностранной валюты	51 727	18
Расход по сделкам ФИСС	–	681 871
Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости (кроме векселей)	10 134	–
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	1 566 614
Резерв по сомнительным долгам	55 820	57 486
Резерв под НДС к получению от Лизингополучателей	120 184	47 198
Резерв по судебным искам	197 033	–
Краткосрочные финансовые вложения (резерв под ОКУ)	1 375	–
Расходы от реализации уступаемых прав	19 515	65 223
Благотворительная помощь	671 400	691 000
Списание дебиторской задолженности	60 057	399 896
Убыток от первоначального признания чистых инвестиций в аренду	224 793	–
Прочие	495 252	602 043
Итого прочие расходы	4 591 050	4 748 093

20. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Сумма отложенного налогового актива (строка 1180)	–	–	–
Сумма отложенного налогового обязательства (строка 1420)	(5 467 482)	(4 434 698)	(2 341 029)

Информация об отложенном налоге за 2023 год:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Основные средства и доходные вложения в материальные ценности	(1 667 898)	955 079	(712 819)
Резерв по сомнительным долгам и под ожидаемые кредитные убытки	7 024 024	(212 009)	6 812 015
Финансовые вложения	–	1 088 431	1 088 431
Налоговые убытки к переносу по ФИСС	12 981 755	–	12 981 755
Прочие	204 585	780 863	985 448
Дебиторская задолженность (в т.ч. Чистые инвестиции в аренду)	(36 195 829)	(3 764 861)	(39 960 690)
Налоговые убытки к переносу	8 461 630	(4 011 425)	4 450 205
Итого временные разницы	(9 191 733)	(5 163 922)	(14 355 655)
Применимая ставка налога	20%	20%	20%
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	(1 838 347)	(1 032 784)	(2 871 131)
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 ОНО и отложенный налог на прибыль	(4 434 698)	(1 032 784)	(5 467 482)

Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах за 2022 год, учтенных при определении текущего налога на прибыль:

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)
Резерв по сомнительным долгам и под ожидаемые кредитные убытки	6 522 022	502 022	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)
Налоговые убытки к переносу	–	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 ОНО и отложенный налог на прибыль	(2 341 029)	(2 093 669)	(4 434 698)

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

		За 2023 г.	За 2022 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	8 084 703	8 909 928
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20%	20%
Сумма условного (расхода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	(1 616 941)	(1 781 986)
Постоянный налоговый (расход)	[4]	(229 812)	(246 840)
Основные средства		(23 140)	(20 266)
Резервы сомнительных долгов		–	–
Изменение непризнанных налоговых активов		–	2 948
Прочие		(206 672)	(229 522)
(Расход) по налогу на прибыль	[5] = [3] + [4]	(1 846 753)	(2 028 826)

21. 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 2023 г.	На 31 декабря 2022 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.)	6 237 947	6 881 102
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в руб.	13 048,35	14 393,68

22. 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 или компании, на которые акционер Общества оказывает значительное влияние.

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами (тыс. руб.), на 31 декабря 2023 г. и за год по отчетную дату имели следующую структуру:

Наименование показателя	Акционеры Общества	Основной управлен- ческий персонал	Контроли- руемые и дочерние хозяйственны е общества	Компании, на которые Общество оказывает существенное влияние	Компании, контроли- руемые акционером Общества / на которые акционер оказывает значительное влияние	Итого связанные стороны
Финансовые вложения (долгосрочные)	—	—	34 432 461	—	—	34 432 461
Дебиторская задолженность	647 393	—	273 031	—	23 117 824	24 038 248
Прочие внеоборотные активы	2 015	—	16 992	—	2 807	21 814
Прочие оборотные активы	403	—	3 398	—	561	4 362
Финансовые вложения (краткосрочные)	—	—	12 456 574	—	—	12 456 574
Денежные средства и денежные эквиваленты	4 700 362	—	—	—	6 407	4 706 769
Заемные средства (долгосрочные)	209 178 159	—	—	—	28 033 600	237 211 759
Заемные средства (краткосрочные)	69 581 057	—	3 289 083	—	36 696 400	109 566 540
Кредиторская задолженность	16 800	—	—	—	7 775	24 575
Доходы от участия в других организациях	—	—	—	—	—	—
Выручка (за минусом НДС)	156 454	—	442 993	—	5 047 483	5 646 930
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	(9 569)	—	(61 994)	—	(8 753)	(80 316)
Управленческие расходы	(17 087)	(309 704)	(40 873)	—	(545 248)	(912 912)
Проценты к получению	12 559	—	1 787 970	—	—	1 800 529
Проценты к уплате	(23 081 410)	—	(135 868)	—	(6 261 627)	(29 478 905)
Прочие доходы	1 847 547	—	7 090	—	1 245 625	3 100 262
Прочие расходы	(1 359 372)	(4 378)	(25 623)	—	(509 023)	(1 898 396)
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.), на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., имели следующую структуру:

Наименование показателя	Акционеры Общества	Основной управлен- ческий персонал	Контроли- руемые и дочерние хозяйственны е общества	Компании, на которые Общество оказывает существенное влияние	Компании, контроли- руемые акционером Общества / на которые акционер оказывает значительное влияние	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	—	1 000 513	—	—	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	—	5 043 627	7 222 329	125	12 335 257
Проценты к уплате	(33 864 419)	—	(57 276)	—	(3 548)	(33 925 243)
Прочие доходы	81 247	—	2 520	360	20 897	105 024
Прочие расходы	(738 683)	—	(40 895)	—	(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 управлен- ческий персонал	Контроли- руемые и дочерние хозяйственны е общества	Компании, на которые Общество оказывает существенное влияние	Компании, контроли- руемые акционером Общества / на которые акционер оказывает значительное влияние	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

В течение 2023, 2022 и 2021 годов Общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

	2023 г.	2022 г.	2021 г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	314 082	243 068	462 103

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. Общество не выдавало обеспечений связанным сторонам по собственным обязательствам Общества.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

23. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т.ч. в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, материнский банк и само Общество, в частности, физических лиц и определенные отрасли экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте и зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

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

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 2023 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран.

В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись действия положений международных договоров об избежании двойного налогообложения с недружественными государствами, применения правил трансфертного ценообразования, налогов, удерживаемых у источника дохода, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В 2023 году российские налоговые органы применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. В частности, заслуживает существенного внимания применение 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.

В августе 2023 года Указом Президента было приостановлено действие ряда положений 38 Соглашений об избежании двойного налогообложения. В частности, действие приостановили положения в части предоставления льготного режима налогообложения доходов, деятельности постоянного представительства, налогообложения капитала и не дискриминации. Продолжили действовать положения об устранении двойного налогообложения, обмене информацией, о налогообложении доходов дипломатических сотрудников, о сфере применения и порядке вступления в силу и прекращения действия соглашений.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями группы, детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности, прозрачной документальной подтвержденности, 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, где возможно, 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 2023 году такое взаимодействие в отношении многих стран 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.

В российское налоговое законодательство были введены концепции «налогового резидента» в отношении иностранных юридических лиц и «фактического получателя дохода», а также правила налогообложения нераспределенной прибыли контролируемых иностранных компаний в Российской Федерации. Правоприменительная практика в отношении данных

концепций пока только формируется, и соответствующие положения Налогового кодекса Российской Федерации подвергаются частым пересмотрам и различным толкованиям со стороны налоговых органов.

В российском налоговом законодательстве сохраняются неопределенности, связанные с правилами налогообложения иностранных компаний. Сохраняется вероятность того, что с развитием этих правил и изменением подхода российских налоговых органов и судебных инстанций к их интерпретации и применению статус некоторых или всех дочерних иностранных компаний в качестве не облагаемых налогом на прибыль в Российской Федерации может измениться. В этом случае налогообложение иностранных компаний может осуществляться по тем же правилам, что и налогообложение российских компаний.

Введение и уточнение данных концепций и правил в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков, имеющих иностранные дочерние и зависимые компании.

Последние тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации в правоприменительной практике, указывают на то, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых обязательств. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 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 (ТЦО), 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.

Помимо этого, контроль в области трансфертного ценообразования осуществляется в отношении некоторых типов сделок между независимыми организациями, например, в рамках сделок с компаниями, расположенными в низконалоговых юрисдикциях, а также сделок в области внешней торговли некоторыми товарными группами (в случае, если превышен порог по оборотам в таких сделках в 120 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 2023 году существует возможность признания убыточных сделок соответствующими рыночным условиям:

- сделки, попавшие под влияние санкций и направленные на экспорт продукции;
- сделки признаются рыночными как для целей налогового контроля цен, так и для целей 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, 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 («DEMPЕ»), 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 был 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 2023 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, вводить 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 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. не был создан руководством ввиду несущественности его размера.

В течение 2023 года по состоянию на 31 декабря 2023 г. Обществом инициировано 270 (на 31 декабря 2022 г.: 176) судебных производства, из них: 6 вытекают из деятельности корпоративного блока, 264 – вытекающие из деятельности Общества по направлению Автолизинг, из них на дату составления бухгалтерской отчетности (31 декабря 2023 г.) не урегулировано 209 (6 по корпоративному блоку и 203 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 2023 г. к Обществу предъявлено и принято к производству 244 исковых заявления (на 31 декабря 2021 г.: 243 иска), из них: 9 вытекают из деятельности корпоративного блока, 235 – предъявлены в рамках деятельности Общества по направлению Автолизинг. На дату составления бухгалтерской отчетности (31 декабря 2023 г.) споры по 203 (13 по корпоративному блоку и 190 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 2023, 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 гг., представлена ниже:

Виды обеспечения	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Гарантия поставщику оборудования	16 159 739	12 673 176	13 385 793
Поручительство	88 506 570	89 367 255	89 527 744
Итого	104 666 309	102 040 431	102 913 537

Обеспечения (гарантии, поручительства) полученные

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Общество получило обеспечения в форме поручительств третьих лиц и гарантий по дебиторской задолженности, по договорам поставки и лизинга на общую сумму 514 309 607 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. на сумму 427 765 828 тыс. руб.; на 31 декабря 2021 г. на сумму 459 183 040 тыс. руб.).

24. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2023 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:

В феврале 2024 года Общество приобрело у третьей несвязанной с Обществом стороны долю участия 24,9% в уставном капитале Общества с ограниченной ответственностью «Национальная Лизинговая Компания по Развитию Промышленности», цена приобретения составила 250 000 тыс. руб.

25. 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 принимает решение об осуществлении лизинговых сделок, в т.ч. осуществляемых дочерними компаниями.

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, согласовывает 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 дополнительные залоги имущества, гарантии и поручительства третьих лиц по сделке, набор финансовых и нефинансовых ковенантов, устанавливаемых для лизингополучателя.

Основным методом управления процентным риском является «естественное хеджирование» – выравнивание валюты, 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. 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, и в результате локальных изменений в экономических, политических и других условиях одновременно оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска становятся 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 2023 г., 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г.

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода: прибыль/(убыток)	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода: прибыль/(убыток)
2023 г.				
Рубли РФ / Ключевая ставка ЦБ РФ	200,00	(3 838 520)	(400,00)	7 677 039
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

Структура

Структура процентных активов Общества, сгруппированных по типу процентных ставок:

Инструменты с фиксированной ставкой процента	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Займы выданные (тело) за вычетом резерва на возможные потери	9 192 000	11 980 500	58 793 593
Итого	9 192 000	11 980 500	58 793 593

Инструменты с плавающей ставкой процента	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Займы выданные (тело) за вычетом резерва на возможные потери	14 025	—	36 400 000
Долговые ценные бумаги	37 691 388	—	—
Итого	37 705 413	—	36 400 000

Структура процентных обязательств Общества, сгруппированных по типу процентных ставок:

Инструменты с фиксированной ставкой процента	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Заемные средства	37 985 675	74 351 988	74 732 830
Итого	37 985 675	74 351 988	74 732 830

Инструменты с плавающей ставкой процента	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Заемные средства	308 792 624	248 882 211	205 378 068
Итого	308 792 624	248 882 211	205 378 068

В составе заемных средств с плавающей ставкой процента есть договоры на общую сумму 105 209 959 тыс. руб., по которым Банк имеет право на пересмотр ставок в случае увеличения следующих процентных индикаторов: Ключевой ставки, публикуемой на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru) и/или среднеарифметического значения за календарный месяц ставки бескупонной доходности ОФЗ со сроком до погашения 3 (три) года по данным, публикуемым на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru), на сайте Московской Биржи в сети Интернет (www.moex.com).

Общество не ожидает такого пересмотра.

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.

Для целей хеджирования Общество использует в своей деятельности так называемый естественный хедж: сбалансированность активов и привлеченного финансирования суммам в разрезе валют.

Подверженность валютному риску

Подверженность Общества валютному риску:

Наименование	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Активы, деноминированные в долларах США, в т.ч.	92 821	72 228	75 546
Займы выданные	—	—	—
Начисленные проценты по выданным займам	—	—	—
Денежные средства	90 388	70 887	74 735
Прочие активы	2 433	1 341	811
Активы, деноминированные в евро, в т.ч.	1 594	1 216	444
Займы выданные	—	—	—
Начисленные проценты по выданным займам	—	—	—
Денежные средства	1 594	1 216	444
Прочие активы	—	—	—
Активы, деноминированные в китайских юанях, в т.ч.	38 471 442	—	—
Займы выданные	—	—	—
Начисленные проценты по выданным займам	—	—	—
Денежные средства	677 375	—	—
Долговые ценные бумаги	37 691 388	—	—
Прочие активы	102 679	—	—
Активы, деноминированные в белорусских рублях, в т.ч.	67	—	—
Займы выданные	—	—	—
Начисленные проценты по выданным займам	—	—	—
Денежные средства	—	—	—
Прочие активы	67	—	—
Обязательства, деноминированные в долларах США, в т.ч.	36 665	36 662	91 469
Кредиты и займы полученные	—	—	—
Прочие обязательства	36 665	36 662	91 469
Обязательства, деноминированные в евро, в т.ч.	—	—	—
Кредиты и займы полученные	—	—	—
Прочие обязательства	—	—	—
Обязательства, деноминированные в китайских юанях, в т.ч.	38 464 128	—	—
Кредиты и займы полученные	38 373 598	—	—
Прочие обязательства	90 530	—	—
Обязательства, деноминированные в белорусских рублях, в т.ч.	—	—	—
Кредиты и займы полученные	—	—	—
Прочие обязательства	—	—	—
Нетто-величина риска	65 131	36 782	(15 479)

На 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 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, чем предполагалось. Общество нечувствительно 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 2023 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 2023 году завершен 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 2023 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;
- 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 2023 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;
- контроль реализации и результативности принятых мер митигирования рисков;
- 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 сегментам. Лимиты кредитного риска по контрагентам утверждаются Комитетом по управлению финансами и рисками. 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 2023 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.

Другими используемыми инструментами снижения кредитного риска являются гарантии и поручительства третьих лиц по сделке, набор финансовых и нефинансовых ковенантов, устанавливаемых для лизингополучателя.

Подверженность кредитному риску финансовых организаций

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

Наименование	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Долгосрочные финансовые вложения	34 432 461	5 647	37 162 901
Дебиторская задолженность	337 753 199	258 571 005	221 880 469
<i>в том числе Чистые инвестиции в аренду</i>	<i>326 837 328</i>	<i>250 380 464</i>	<i>204 244 380</i>
Краткосрочные финансовые вложения	12 470 599	108 482 055	58 077 233
Денежные средства	4 800 734	1 760 958	1 624 098
Итого	389 456 993	368 819 665	318 744 701

На 31 декабря 2023 г. справедливая стоимость чистых инвестиций в аренду составляла 325 788 589 тыс. руб. (31 декабря 2022 г.: 255 116 409 тыс. руб.; 31 декабря 2021 г.: 212 412 335 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 позволят 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 2023 г.	По требо- ванию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	—	51 833 852	57 924 688	183 660 552	53 359 208	346 778 300
Кредиторская задолженность	—	8 865 192	—	—	—	8 865 192
Прочие обязательства	—	78 423	175 775	230 448	—	484 646
Итого	—	60 777 467	58 100 463	183 891 000	53 359 208	356 128 138

Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	По требо- ванию	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 требо- ванию	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

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 инновации 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.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом как незначительные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководитель

«29» марта 2024 г.



Мусатов Антон Игоревич
(расшифровка подписи)

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 61 листа(ов)