ООО «СТОУН-XXI»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2024 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Исх. *№* 3079-*Ю*-25

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора
Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности 6
Отчет о финансовом положении 7
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 8
Отчет об изменениях в собственном капитале 9
Отчет о движении денежных средств 10

Примечания к финансовой отчетности

1 Введение 12
2 Экономическая среда, в которой Организация осуществляет свою деятельность 12
3 Принципы составления финансовой отчетности 14
4 Существенная информация об учетной политике 15
5 Денежные средства и их эквиваленты 24
6 Чистые инвестиции в лизинг 25
7 Дебиторская задолженность лизингополучателей 28
8 Активы, предназначенные для продажи 28
9 Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования 29
10 Активы в форме права пользования 29
11 Прочие активы 30
12 Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы 31
13 Обязательства по аренде 32
14 Прочие обязательства 33
15 Уставный капитал 33
16 Нераспределенная прибыль и дивиденды 34
17 Процентные расходы 34
18 Общие и административные расходы 34
19 Прочие операционные доходы 35
20 Прочие операционные расходы 35
21 Налог на прибыль 35
22 Условные обязательства 37
23 Операции со связанными сторонами 38
24 Управление рисками 43
25 Управление капиталом 45
26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации 45
27 События после отчетной даты 47

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@unicon.ru
www.unicon.ru

Юникон АО, Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж, пом. I,
комната 50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «СТОУН-XXI»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «СТОУН-XXI» (Организация) (ОГРН 1027739641710), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности за 2024 год, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СТОУН-XXI» по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и общего собрания участников за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Общее собрание участников несет ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;

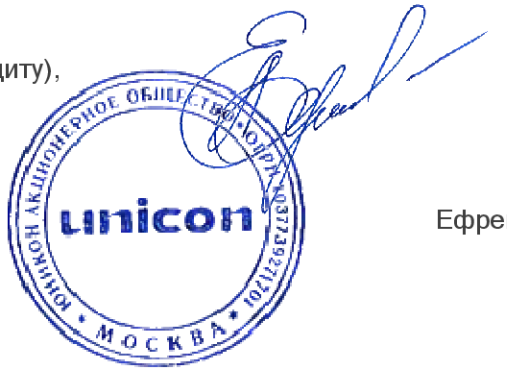
в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации 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 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
ОРНЗ 22006016122,
действующий от имени
аудиторской организации
на основании доверенности
от 01.01.2024 № 7-01/2024-Ю



Ефремова Лариса Владимировна

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

27 июня 2025 года

Заявление об ответственности руководства за подготовку финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства ООО «СТОУН-XXI» (далее - Организация) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности Организации.

Руководство Организации отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2024 года, результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и разъяснениями к ним (далее – МСФО).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, разрешена к выпуску 26 июня 2025 года и подписана от имени руководства Организации:

Кудрин В.Б.

Генеральный директор

26 июня 2025 года

ООО «СТОУН-XXI»

Российская Федерация, г. Москва

	Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 794 454	1 960 032
Выданные займы		18 560	3 408
Чистые инвестиции в лизинг	6	12 558 475	13 792 820
Дебиторская задолженность лизингополучателей	7	230 347	232 751
Активы, предназначенные для продажи	8	350 821	165 121
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	9	104 571	337 663
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг		-	10 524
Основные средства		11 388	12 623
Активы в форме права пользования	10	125 284	86 359
Текущие активы по налогу на прибыль		-	1 750
Прочие активы	11	222 534	177 432
Всего активов		**15 416 434**	**16 780 483**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы	12	11 560 994	13 100 189
Обязательства по аренде	13	143 122	107 313
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		365 282	515 457
Расчеты по НДС		286 998	166 135
Текущие обязательства по налогу на прибыль		469	-
Отложенные налоговые обязательства	21	450 981	307 739
Прочие обязательства	14	278 037	343 976
Всего обязательств		**13 085 883**	**14 540 809**
Капитал			
Уставный капитал	15	50 000	50 000
Нераспределенная прибыль		2 280 551	2 189 674
Всего капитала		**2 330 551**	**2 239 674**
Всего обязательств и капитала		**15 416 434**	**16 780 483**

Кудрин В.Б.

Генеральный директор

26 июня 2025 года

	Примечания	2024 год	2023 год
Финансовый доход по лизингу		3 528 465	3 139 495
Процентные доходы,		151 673	133 429
в том числе проценты по депозитам		*139 766*	*129 876*
Процентные расходы	17	(2 068 925)	(1 588 617)
Чистый финансовый доход		**1 611 213**	**1 684 307**
Доходы в виде восстановления / (расходы по созданию) резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей	6, 7	152 526	(123 555)
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала		(530 405)	(550 019)
Общие и административные расходы	18	(729 086)	(717 152)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте		74	(833)
Прочие операционные доходы	19	355 544	326 497
Прочие операционные расходы	20	(316 350)	(192 144)
Прибыль до налогообложения		**543 516**	**427 101**
Расходы по налогу на прибыль,	21	(197 639)	(85 984)
в том числе эффект от изменения ставки налога на прибыль		(90 196)	-
Чистая прибыль за период		**345 877**	**341 117**
Итого совокупный доход за период		**345 877**	**341 117**

Кудрин В.Б.

Генеральный директор

26 июня 2025 года

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 01 января 2023 года	**50 000**	**1 893 557**	**1 943 557**
Объявленные дивиденды (примечание 16)	-	(45 000)	(45 000)
Совокупный доход за 2023 год	-	341 117	341 117
Остаток на 31 декабря 2023 года	**50 000**	**2 189 674**	**2 239 674**
Объявленные дивиденды (примечание 16)	-	(255 000)	(255 000)
Совокупный доход за 2024 год	-	345 877	345 877
Остаток на 31 декабря 2024 года	**50 000**	**2 280 551**	**2 330 551**

Кудрин В.Б.

Генеральный директор

26 июня 2025 года

	Примечания	2024 год	2023 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Финансовый доход по лизингу		3 496 361	3 122 908
Процентные доходы		151 660	133 429
Процентные расходы	12, 13	(2 059 948)	(1 547 745)
Общие и административные расходы		(688 162)	(674 943)
Расходы на содержание персонала		(540 820)	(562 952)
Прочие операционные доходы		318 417	309 313
Прочие операционные расходы		(38 936)	(28 640)
Налог на прибыль уплаченный		(52 178)	(92 703)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**586 394**	**658 667**
(Увеличение) / уменьшение операционных активов			
Активы, предназначенные для продажи		(355 543)	(119 017)
Чистые инвестиции в лизинг		1 443 023	(568 406)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования		202 195	320 043
Прочие активы		(126 086)	(109 925)
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		-	(16 658)
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		(149 424)	(89 186)
Расчеты по НДС		108 411	14 486
Прочие обязательства		(9 556)	(25 486)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		**1 699 414**	**64 518**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(2 032)	(8 975)
Погашение займов выданных		6 815	9 179
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		**4 783**	**204**

	Примечания	2024 год	2023 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выплаченные дивиденды	16	(286 115)	(44 900)
Привлечение кредитов от коммерческих банков	12	8 383 613	10 371 067
Погашение кредитов, полученных от коммерческих банков	12	(9 750 012)	(11 138 433)
Получение займов от юридических и физических лиц	12	163 230	295 600
Погашение займов, полученных от юридических и физических лиц	12	(343 533)	(417 048)
Основной долг, уплаченный по обязательствам по аренде	13	(36 958)	(38 764)
Чистое использование денежных средств в финансовой деятельности		**(1 869 775)**	**(972 478)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		-	7
Изменение денежных средств и их эквивалентов		**(165 578)**	**(907 749)**
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	5	1 960 032	2 867 781
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	5	**1 794 454**	**1 960 032**

Кудрин В.Б.

Генеральный директор

26 июня 2025 года

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «СТОУН-XXI» (далее – Организация).

Организация была создана 20 января 2000 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В апреле 2018 года произошла смена наименования Организации с ООО «СТОУН-XXI» на ООО «Лизинговая компания «СТОУН-XXI» (ООО «СТОУН-XXI» - сокращенное наименование Организации).

Основным видом деятельности Организации является лизинговая деятельность, включая финансовый и операционный лизинг спецтехники, транспортных средств различного типа, технологического оборудования.

Организация зарегистрирована по юридическому адресу: 123056, г. Москва, Малый Тишинский переулок, д. 14-16.

Среднесписочная численность сотрудников Организации в 2024 году составила 151 человек (в 2023 году: 160 человек).

Участники

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кудрин Вячеслав Борисович	78,5%	56,869%
Омаров Наиль Апрель Оглы	20,0%	41,631%
Васильев Юрий Сергеевич	1,5%	1,5%
Итого	**100%**	**100%**

Конечным бенефициаром Организации по состоянию на 31 декабря 2024 года является Кудрин Вячеслав Борисович. Конечными бенефициарами Организации по состоянию на 31 декабря 2023 года являются Кудрин Вячеслав Борисович и Омаров Наиль Апрель Оглы.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

2 Экономическая среда, в которой Организация осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

В 2024 году продолжился рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики Российской Федерации и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. Были объявлены и продолжают объявляться новые санкции, ограничивающие доступ российских организаций к финансовым рынкам. Многие иностранные компании объявили о заморозке работы или уходе с рынка Российской Федерации. 12 июня 2024 года США ввели санкции, в том числе, в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра и Национального расчетного депозитария, что привело к приостановлению биржевых торгов долларами и евро, а также инструментами с расчетами в этих валютах. Центральный банк Российской Федерации объявил, что для определения официальных курсов «недружественных» валют к рублю будет использовать банковскую отчетность и сведения, поступающие от цифровых платформ внебиржевых торгов.

В течение 2024 года продолжалось действие внешних санкций на юридические и физические лица, в связи с чем усиливалось влияние экономических и иных факторов, а также фактора неопределенности на условия ведения деятельности в Российской Федерации. Средняя цена на нефть марки URALS в 2024 году составила около 68 долларов США за баррель. Во втором полугодии 2024 года наблюдалось постепенное повышение значения ключевой ставки, которая достигла 21% к концу года. Курс рубля на 31 декабря 2024 года составил 101,68 за 1 доллар США и 106,10 за 1 евро.

ВВП Российской Федерации в 2024 году увеличился на 4,3% согласно оценке Росстата (в 2023 году – на 3,6%), что было обусловлено высокой инвестиционной и потребительской активностью.

Уровень безработицы в Российской Федерации к концу 2024 года достиг рекордно низкого уровня в 2,3%.

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

Руководство Организации полагает, что негативное влияние указанных событий на деятельность и финансовые результаты Организации незначительно и что Организация будет функционировать непрерывно.

Руководство Организации принимает во внимание следующие факторы:

- наличие заключенных договоров с контрагентами на долгосрочный период;
- наличие емкости рынка на территории Российской Федерации, на котором осуществляет свою деятельность Организация; объем операций Организации сохраняется на приемлемом уровне;
- наличие подтвержденных источников финансирования;
- отсутствие активов и обязательств в иностранных валютах;
- отсутствие существенной зависимости от фондового рынка;
- эксплуатация всех предметов лизинга на территории Российской Федерации;
- достаточный запас капитала и ликвидности;
- в отношении Организации и ее собственников санкции не вводились.

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

Информация по изменению ключевой ставки в 2024 году приведена в таблице ниже:

Дата установления нового значения ключевой ставки	**Ключевая ставка**
На 01 января 2024 года	16,0%
На 29 июля 2024 года	18,0%
На 16 сентября 2024 года	19,0%
На 28 октября 2024 года	21,0%

Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	**Инфляция за период**
31 декабря 2024 года	9,5%
31 декабря 2023 года	7,4%
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Российской Федерации.

В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и евро, установленные Центральным банком Российской Федерации:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2024 года	101,6797	106,1028
31 декабря 2023 года	89,6883	99,1919
31 декабря 2022 года	70,3375	75,6553
31 декабря 2021 года	74,2926	84,0695
31 декабря 2020 года	73,8757	90,6824

3 Принципы составления финансовой отчетности

Основа подготовки

Финансовая отчетность Организации подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и разъяснениями к ним (далее - МСФО), введенными в действие на территории Российской Федерации Министерством финансов. Организация ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Организации является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Организацией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Оценки и допущения

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

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

Новые или пересмотренные стандарты, разъяснения и поправки, вступившие в силу с 01 января 2024 года и не оказавшие влияния на Организацию

- «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (поправка к МСФО (IAS) 1);
- «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (поправка к МСФО (IAS) 1);
- «Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде» (поправка к МСФО (IFRS) 16);
- «Соглашения о финансировании поставщиков» (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7).

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

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснения, выпущенные Советом по МСФО, вступят в силу в будущих отчетных периодах и не применены Организацией досрочно. Организация не ожидает, что нижеследующие стандарты, разъяснения и поправки будут иметь влияние на нее:

- «Ограничения конвертируемости валют» (поправка к МСФО (IAS) 21), вступает в силу с 01 января 2025 года;
- «Классификация и оценка финансовых инструментов» (поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7), вступают в силу с 01 января 2026 года;
- «Презентация и раскрытие финансовой отчетности» (стандарт МСФО (IFRS) 18), вступает в силу с 01 января 2027 года;
- «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» (стандарт МСФО (IFRS) 19), вступает в силу с 01 января 2027 года;
- «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11» (вступают в силу с 01 января 2026 года).

4 Существенная информация об учетной политике

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на текущих счетах Организации, а также депозитные вклады сроком размещения до 3 месяцев. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

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

Организация отражает денежные средства и их эквиваленты, выданные займы, чистые инвестиции в лизинг, дебиторскую задолженность лизингополучателей и прочую дебиторскую задолженность в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя заемные средства (кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы от юридических и физических лиц), обязательства по аренде и кредиторскую задолженность.

Реклассификация

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

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Ключевые условия оценки

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

Амортизированная стоимость

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

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. Эффективная процентная ставка - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки Организация должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью

эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Прекращение признания

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

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

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

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

Организация списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Организации взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические

основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Финансовая аренда (финансовый лизинг) – Организация в качестве лизингодателя

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

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность

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

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

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

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

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей производится на коллективной основе.

Организация применяет упрощенный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков для чистых инвестиций в лизинг, дебиторской задолженности лизингополучателей и прочей дебиторской задолженности.

При оценке ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки производится исходя из следующих переменных:

- Вероятность дефолта контрагента (PD). Вероятность дефолта определяется на основе группы просрочки для соответствующего периода. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции. Годовая вероятность дефолта определяется путем перемножения месячных матриц миграции, построенных за период 12 месяцев. Вероятность дефолта контрагента на всем сроке жизни финансового инструмента определяется на основании матриц миграции, которые возводятся в степень равной сроку, оставшемуся до погашения финансового инструмента. Вероятность дефолта корректируется с учетом прогнозной информации.

- Величина убытка в случае дефолта (LGD). Определяется как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики кредитных потерь по дефолтным активам.

Аренда - Организация в качестве арендатора

Идентификация аренды

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

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

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

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

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

Признание активов и обязательств по аренде

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменение условий аренды

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

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

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

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

Значительные расчетные оценки и суждения

Значительными расчетными оценками и суждениями являются:

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

Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг

Организация отражает капитальные расходы, связанные с приобретением оборудования, передаваемого в лизинг, как оборудование, приобретаемое для целей лизинга. Эти расходы накапливаются до того момента, когда оборудование становится готово к использованию и передается лизингополучателю.

Расчеты по приобретаемому для целей лизинга оборудованию отражаются в тот момент, когда у Организации возникает текущее юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события, и для урегулирования которого с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов и связанных с ними экономических выгод, которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Авансы выданные

Авансы выданные отражаются в отчете о финансовом положении по первоначальной стоимости на дату осуществления платежа за вычетом убытков от обесценения. Авансы выданные представляют собой предоплаты, выданные поставщикам лизингового оборудования, а также прочие предоплаты.

Активы, предназначенные для продажи

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных расходов по продаже.

Себестоимость включает в себя: стоимость поставщика для покупных активов; дисконтированная на дату расторжения договора лизинга стоимость чистых инвестиций в лизинг для имущества, изъятого у лизингополучателей и предназначенного для продажи.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства России. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода (2024 год: 20%; 2023 год: 20%). Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на прочий совокупный доход в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала в том же или другом отчетном периоде.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога, основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков (на 31 декабря 2024 года: 25%; на 31 декабря 2023 года: 20%). Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в России действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Организации. Эти налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе общих и административных расходов.

Финансовые доходы и расходы

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

Финансовые расходы включают процентный расход по кредитам, займам и обязательствам по аренде. Затраты по займам, напрямую не относящиеся к приобретению, строительству или производству активов, признаются в прибылях или убытках с помощью метода эффективной процентной ставки.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	1 357 778	1 605 401
Депозиты в банках, классифицированные в качестве денежных эквивалентов	436 668	354 611
Денежные средства в кассе	8	20
Всего денежных средств и их эквивалентов	**1 794 454**	**1 960 032**

По состоянию на 31 декабря 2024 года депозиты в банках размещены на срок менее 3 месяцев по ставкам от 17,8% до 23,4% годовых (по состоянию на 31 декабря 2023 года: на срок менее 3 месяцев по ставкам от 14,1% до 16,0% годовых).

Кредитное качество денежных средств и их эквивалентов основывается на рейтинге российских агентств («Эксперт РА», «АКРА»).

Организация преимущественно работает с кредитными организациями, имеющими рейтинг не ниже BB, вероятность дефолта по которым оценивается как крайне низкая, поэтому оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам, размещенным в указанных кредитных организациях, не создается. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года денежные средства и их эквиваленты относятся к Стадии 1 по кредитному качеству (отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива).

Анализ кредитного качества денежных средств и их эквивалентов представлен следующим образом (за исключением остатков денежных средств в кассе):

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
С кредитным рейтингом AAA	941 457	1 007 004
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	352 198	808 530
С кредитным рейтингом от A+ до A-	402 139	19 269
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	89 264	96 216
С кредитным рейтингом BB	7 084	23 504
Прочие банки без рейтингов	2 304	5 489
Всего денежных средств и их эквивалентов, за исключением остатков денежных средств в кассе	**1 794 446**	**1 960 012**

6 Чистые инвестиции в лизинг

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Валовые инвестиции в лизинг		
- текущая часть	9 743 236	10 168 588
- долгосрочная часть	7 757 958	7 875 771
За вычетом отложенного финансового дохода		
- текущая часть	(2 930 095)	(2 365 776)
- долгосрочная часть	(1 736 458)	(1 356 436)
Чистые инвестиции в лизинг		
- текущая часть	6 813 141	7 802 812
- долгосрочная часть	6 021 500	6 519 335
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**12 834 641**	**14 322 147**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(276 166)	(529 327)
Всего чистых инвестиций в лизинг	**12 558 475**	**13 792 820**

Ниже приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года по срокам получения:

Срок получения	Валовые инвестиции в лизинг	За вычетом отложенного финансового дохода	Итого чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024
Менее 1 года	9 743 236	(2 930 095)	6 813 141
От года до 2 лет	5 128 531	(1 238 750)	3 889 781
От 2 лет до 3 лет	1 925 019	(380 102)	1 544 917
От 3 лет до 4 лет	563 219	(104 853)	458 366
От 4 лет до 5 лет	141 189	(12 753)	128 436
Всего на 31 декабря 2024 года	**17 501 194**	**(4 666 553)**	**12 834 641**

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

Срок получения	Валовые инвестиции в лизинг	За вычетом отложенного финансового дохода	Итого чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023
Менее 1 года	10 168 588	(2 365 776)	7 802 812
От года до 2 лет	5 206 937	(979 354)	4 227 583
От 2 лет до 3 лет	2 016 623	(290 523)	1 726 100
От 3 лет до 4 лет	503 137	(76 296)	426 841
От 4 лет до 5 лет	149 074	(10 263)	138 811
Всего на 31 декабря 2023 года	**18 044 359**	**(3 722 212)**	**14 322 147**

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг:

	2024 год	2023 год
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 1 января	**529 327**	**466 760**
(Восстановление) / создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг в течение года	(253 161)	62 567
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 31 декабря	**276 166**	**529 327**

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по видам активов по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2024 года	Доля, %	31 декабря 2023 года	Доля, %
Транспортные средства, колесная и гусеничная спецтехника	11 918 207	92,86	14 020 379	97,89
Машины и оборудование (кроме офисного)	888 049	6,92	285 168	1,99
Прочее	28 385	0,22	16 600	0,12
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**12 834 641**	**100**	**14 322 147**	**100**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(276 166)	-	(529 327)	-
Всего чистых инвестиций в лизинг	**12 558 475**	-	**13 792 820**	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года 3 092 814 тыс. рублей (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) чистых инвестиций в лизинг приходятся на двадцать лизингополучателей, что составляет 24,1% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 3 260 861 тыс. рублей приходятся на двадцать лизингополучателей, что составляет 22,8% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

		Дисконтированные платежи, срок оплаты по которым не наступил	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	
	Дебиторская задолженность лизингополучателей до вычета резерва под ОКУ	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ОКУ	Дебиторская задолженность лизингополучателей	Чистые инвестиции в лизинг
Договоры лизинга без просроченных платежей (текущая задолженность)	5 118	10 490 539	(59)	(137 913)
Договоры лизинга с просроченными платежами менее 30 дней	99 050	1 456 980	(1 958)	(35 508)
Договоры лизинга с просроченными платежами от 31 до 90 дней	87 142	680 005	(4 227)	(35 360)
Договоры лизинга с просроченными платежами более 90 дней и расторгнутые договоры лизинга	194 890	207 117	(149 609)	(67 385)
Всего на 31 декабря 2024 года	**386 200**	**12 834 641**	**(155 853)**	**(276 166)**

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

		Дисконтированные платежи, срок оплаты по которым не наступил	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	
	Дебиторская задолженность лизингополучателей до вычета резерва под ОКУ	Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ОКУ	Дебиторская задолженность лизингополучателей	Чистые инвестиции в лизинг
Договоры лизинга без просроченных платежей (текущая задолженность)	3 549	11 600 355	(180)	(300 341)
Договоры лизинга с просроченными платежами менее 30 дней	124 353	1 920 134	(4 141)	(76 559)
Договоры лизинга с просроченными платежами от 31 до 90 дней	84 426	628 454	(7 446)	(57 823)
Договоры лизинга с просроченными платежами более 90 дней и расторгнутые договоры лизинга	127 597	173 204	(95 407)	(94 604)
Всего на 31 декабря 2023 года	**339 925**	**14 322 147**	**(107 174)**	**(529 327)**

7 Дебиторская задолженность лизингополучателей

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность лизингополучателей	386 200	339 925
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(155 853)	(107 174)
Всего дебиторской задолженности лизингополучателей	**230 347**	**232 751**

По состоянию на 31 декабря 2024 года 125 479 тыс. рублей (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) дебиторской задолженности лизингополучателей приходятся на десять контрагентов, что составляет 32,5% от общей суммы дебиторской задолженности лизингополучателей до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 125 928 тыс. рублей приходятся на десять контрагентов, что составляет 37,0% от общей суммы дебиторской задолженности до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

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

	2024 год	2023 год
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	**107 174**	**94 171**
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	100 635	60 988
Списание дебиторской задолженности лизингополучателей за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	(51 956)	(47 985)
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря	**155 853**	**107 174**

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности лизингополучателей представлен в Примечании 6.

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

8 Активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы, предназначенные для продажи	603 895	248 352
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 20)	(253 074)	(83 231)
Всего активов, предназначенных для продажи	**350 821**	**165 121**

В составе активов, предназначенных для продажи, отражены изъятые предмета лизинга, полученные в результате досрочного расторжения договоров лизинга. Организация предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Организация создает резерв под обесценение активов, по которым чистая стоимость продажи меньше себестоимости.

Ниже приведена структура активов, предназначенных для продажи, по видам изъятых предметов лизинга:

	31 декабря 2024 года	Доля, %	31 декабря 2023 года	Доля, %
Спецтехника	342 705	56,8	210 613	84,8
Грузовой автотранспорт	218 096	36,1	10 096	4,1
Легковой автотранспорт	30 904	5,1	25 110	10,1
Прочее	12 190	2,0	2 533	1,0
Активы, предназначенные для продажи, до вычета резерва под обесценение	**603 895**	**100**	**248 352**	**100**
За вычетом резерва под обесценение	(253 074)	-	(83 231)	-
Всего активов, предназначенных для продажи	**350 821**	-	**165 121**	-

9 Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	135 468	337 663
За вычетом резерва под обесценение	(30 897)	-
Всего авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования	**104 571**	**337 663**

По состоянию на 31 декабря 2024 года 102 075 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение) авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходятся на пять контрагентов, что составляет 75,3% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 239 710 тыс. рублей приходятся на десять контрагентов, что составляет 71,0% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования:

	2024 год	2023 год
Всего резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 1 января	**-**	**6 300**
Создание / (восстановление) резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение года (Примечания 19 и 20)	30 897	(2 000)
Списание авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, за счет резерва под обесценение в течение года	-	(4 300)
Всего резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 31 декабря	**30 897**	**-**

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

10 Активы в форме права пользования

Организацией заключены договоры аренды офисных помещений, автостоянки и транспортных средств.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Организация использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение 2024 года:

	Недвижимость	Транспортные средства	Итого
Всего активов в форме права пользования на 1 января 2024 года	**45 629**	**40 730**	**86 359**
Поступления (Примечание 13)	25 741	12 573	38 314
Начисленная амортизация (Примечание 18)	(22 901)	(14 756)	(37 657)
Эффект модификации условий аренды (Примечание 13)	38 823	7 873	46 696
Выбытие	(8 428)	-	(8 428)
Всего активов в форме права пользования на 31 декабря 2024 года	**78 864**	**46 420**	**125 284**

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение 2023 года:

	Недвижимость	Транспортные средства	Итого
Всего активов в форме права пользования на 1 января 2023 года	**75 784**	**60 273**	**136 057**
Начисленная амортизация (Примечание 18)	(24 242)	(14 071)	(38 313)
Эффект модификации условий аренды (Примечание 13)	(5 471)	(1 116)	(6 587)
Выбытие	(442)	(4 356)	(4 798)
Всего активов в форме права пользования на 31 декабря 2023 года	**45 629**	**40 730**	**86 359**

11 Прочие активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые активы, подлежащие погашению в течение периода более 12 месяцев после отчетной даты		
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	47 420	63 420
Финансовые активы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты		
Расчеты по претензиям	154 119	89 904
Дебиторская задолженность по реализации изъятых предметов лизинга	39 513	-
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	2 751	2 599
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по расчетам по претензиям	(98 039)	(56 917)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по реализации изъятых предметов лизинга	(9 583)	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности прочих дебиторов	(135)	(306)
Нефинансовые активы		
Авансы, выданные прочим поставщикам, кроме предоплаченных страховых премий	59 552	33 774
Предоплаченные страховые премии	25 735	29 937
Переплата по налогам и сборам, кроме налога на прибыль и НДС	253	12 320
Прочее	1 736	2 823
За вычетом резерва под обесценение авансов, выданных прочим поставщикам	(788)	(122)
Всего прочих активов	**222 534**	**177 432**

По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе строки «Дебиторская задолженность прочих дебиторов» отражена, в том числе, непросроченная дебиторская задолженность по договору купли-продажи недвижимости от 24 октября 2023 года в размере 47 420 тыс. рублей, вся сумма

которой является долгосрочной (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 65 214 тыс. рублей, 63 420 тыс. рублей из которых представляют собой долгосрочную часть задолженности). По условиям указанного договора рассрочка платежа – до 31 октября 2028 года. Эффективная ставка процента составляет 17% годовых.

В большинстве случаев по отраженным в составе прочих активов финансовым активам (расчеты по претензиям, дебиторская задолженность по реализации изъятых предметов лизинга и дебиторская задолженность прочих дебиторов), являющимся просроченными, Организация создает резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 100% (за исключением случаев, когда задолженность погашена после отчетной даты). Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по отраженным в составе прочих активов финансовым активам, а также резерва под обесценение авансов, выданных прочим поставщикам:

	2024 год	2023 год
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки по отраженным в составе прочих активов финансовым активам и резерва под обесценение авансов, выданных прочим поставщикам, на 1 января	**57 345**	**32 856**
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по отраженным в составе прочих активов финансовым активам и резерва под обесценение авансов, выданных прочим поставщикам, в течение года (Примечание 20)	67 447	44 283
Списание прочих активов за счет резерва в течение года	(16 247)	(19 794)
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки по отраженным в составе прочих активов финансовым активам и резерва под обесценение авансов, выданных прочим поставщикам, на 31 декабря	**108 545**	**57 345**

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

12 Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долгосрочная часть кредитов, полученных от коммерческих банков	6 518 566	7 414 198
Текущая часть долгосрочных кредитов, полученных от коммерческих банков, включая остатки начисленных процентов	4 830 689	5 306 333
Долгосрочные займы, привлеченные от российских юридических и физических лиц	182 101	218 662
Краткосрочные займы, привлеченные от российских юридических и физических лиц, включая остатки начисленных процентов	29 638	160 996
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов	**11 560 994**	**13 100 189**

Все кредиты и займы привлечены в рублях.

По состоянию 31 декабря 2024 года кредиты привлечены на срок от 1 месяца до 5 лет по ставкам от 8,5% до 26,2% годовых (по состоянию на 31 декабря 2023 года: на срок от 1 месяца до 4 лет и 11 месяцев по ставкам от 8,25% до 22,0% годовых). Наращенные проценты по кредитам по состоянию на 31 декабря 2024 года составляют 64 460 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 69 336 тыс. рублей). Проценты по кредитам по условиям кредитных соглашений выплачиваются ежемесячно.

По состоянию 31 декабря 2024 года займы привлечены на срок от 8 месяцев до 4 лет и 10 месяцев по ставкам от 12,0% до 18,0% годовых (по состоянию на 31 декабря 2023 года: на срок от 5 месяцев до 5 лет по ставкам от 12,0% до 18,0% годовых). Наращенные проценты по займам по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствуют (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 3 тыс. рублей). Проценты

по займам по условиям договоров займа выплачиваются ежемесячно или в конце срока действия займа (в этом случае проценты капитализируются в состав тела долга на ежемесячной или ежеквартальной основе).

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

	2024 год	2023 год
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов по состоянию на 1 января	**13 100 189**	**13 952 446**
Денежные потоки за год	***(3 586 106)***	***(2 419 404)***
Получение кредитов от коммерческих банков	8 383 613	10 371 067
Погашение кредитов, полученных от коммерческих банков	(9 750 012)	(11 138 433)
Получение займов от российских юридических и физических лиц	163 230	295 600
Погашение займов, полученных от российских юридических и физических лиц	(343 533)	(417 048)
Погашение процентов	(2 039 404)	(1 530 590)
Неденежные потоки за год	***2 046 911***	***1 567 147***
Начисление процентов за период (Примечание 17)	2 048 381	1 571 462
Начисленный НДФЛ с процентов по займам физическим лицам, подлежащим капитализации в сумму основного долга	(1 470)	(4 315)
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов по состоянию на 31 декабря	**11 560 994**	**13 100 189**

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

13 Обязательства по аренде

Организацией заключены договоры аренды офисных помещений, автостоянки и транспортных средств.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Организация использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды.

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде, а также ее изменение в течение 2024 года:

	Недвижимость	Транспортные средства	Итого
Всего обязательств по аренде на 1 января 2024 года	**62 402**	**44 911**	**107 313**
Поступления (Примечание 10)	25 741	12 573	38 314
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 17)	14 076	6 468	20 544
Эффект модификации условий аренды (Примечание 10)	38 823	7 873	46 696
Выбытие	(12 243)	-	(12 243)
Арендные платежи	(37 165)	(20 337)	(57 502)
Всего обязательств по аренде на 31 декабря 2024 года	**91 634**	**51 488**	**143 122**

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде, а также ее изменение в течение 2023 года:

	Недвижимость	Транспортные средства	Итого
Всего обязательств по аренде на 1 января 2023 года	**94 961**	**63 632**	**158 593**
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 17)	10 811	6 344	17 155
Эффект модификации условий аренды (Примечание 10)	(5 471)	(1 116)	(6 587)
Выбытие	(572)	(5 357)	(5 929)
Арендные платежи	(37 327)	(18 592)	(55 919)
Всего обязательств по аренде на 31 декабря 2023 года	**62 402**	**44 911**	**107 313**

В течение 2024 года Организация погасила арендные платежи по указанным договорам в размере 57 502 тыс. рублей, из которых 36 958 тыс. рублей приходятся на основной долг, 20 544 тыс. рублей приходятся на проценты (2023 год: 55 919 тыс. рублей, 38 764 тыс. рублей и 17 155 тыс. рублей соответственно). В отчете о движении денежных средств за 2024 год 36 958 тыс. рублей (2023 год: 38 764 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от финансовой деятельности, 20 544 тыс. рублей (2023 год: 17 155 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от операционной деятельности в составе строки «Процентные расходы».

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

14 Прочие обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед прочими поставщиками	110 653	117 031
Ошибочно полученные платежи в рамках договоров лизинга к возврату лизингополучателям	55 095	41 726
Прочая кредиторская задолженность, в том числе прочие ошибочно полученные денежные средства к возврату и задолженность по решению суда	11 298	6 353
Задолженность перед участниками по выплате дивидендов	-	31 115
Нефинансовые обязательства		
Резерв на оплату отпусков и премий	63 902	86 194
НДС по авансам выданным	30 153	54 332
Прочие налоги и взносы к уплате, кроме налога на прибыль и НДС	6 936	7 225
Всего прочих обязательств	**278 037**	**343 976**

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

15 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя зарегистрированные доли участия в общей сумме 50 000 тыс. рублей.

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

16 Нераспределенная прибыль и дивиденды

В 2024 году Организация объявила дивиденды в размере 255 000 тыс. рублей из нераспределенной прибыли по российской бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, и выплатила 286 115 тыс. рублей (в 2023 году 45 000 тыс. рублей дивидендов объявлено, 44 900 тыс. рублей дивидендов выплачено). Выплаченная в 2024 году сумма дивидендов включает в себя дивиденды, объявленные в 2024 году, 100 тыс. рублей дивидендов, объявленных в 2023 году, а также 31 015 тыс. рублей дивидендов, объявленных ранее 2023 года.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года нераспределенная прибыль Организации в соответствии с российским законодательством составила 2 702 682 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 2 421 079 тыс. рублей) (информация в данном абзаце не аудирована).

17 Процентные расходы

	2024 год	2023 год
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков (Примечание 12)	(2 008 091)	(1 506 955)
Процентные расходы по привлеченным займам (Примечание 12)	(40 290)	(64 507)
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 13)	(20 544)	(17 155)
Всего процентных расходов	**(2 068 925)**	**(1 588 617)**

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

18 Общие и административные расходы

	2024 год	2023 год
Коллекторские услуги	(194 360)	(178 779)
Услуги по обслуживанию программного обеспечения	(140 942)	(125 334)
Использование товарного знака	(90 707)	(80 665)
Профессиональные услуги	(78 212)	(58 712)
Расходы на страхование	(58 910)	(67 336)
Расходы в виде амортизации активов в форме права пользования (Примечание 10)	(37 657)	(38 313)
Услуги банков	(25 388)	(29 563)
Агентские вознаграждения прочие	(23 719)	(38 682)
Расходы на обслуживание транспортных средств	(22 768)	(28 942)
Транспортные расходы	(20 591)	(35 092)
Офисные расходы	(12 021)	(12 553)
Расходы по краткосрочной аренде	(6 524)	(4 752)
Информационно-консультационные услуги	(6 012)	(5 275)
Услуги связи и почтовые расходы	(3 411)	(3 349)
Амортизация основных средств	(3 267)	(3 896)
Прочее	(4 597)	(5 909)
Всего общих и административных расходов	**(729 086)**	**(717 152)**

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

19 Прочие операционные доходы

	2024 год	2023 год
Доходы от штрафов, пени и процентов за пользование чужими денежными средствами	270 596	232 423
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятых предметов лизинга	36 095	61 028
Доходы за вычетом расходов в связи со страховыми случаями	27 245	-
Прочие услуги	11 344	15 180
Списание кредиторской задолженности по истечению срока исковой давности	3 463	1 466
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам	2 604	12 587
Восстановление резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования (Примечание 9)	-	2 000
Прочее	4 197	1 813
Всего прочих операционных доходов	**355 544**	**326 497**

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

20 Прочие операционные расходы

	2024 год	2023 год
Создание резерва под обесценение активов, предназначенных для продажи (Примечание 8)	(169 843)	(63 309)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва под обесценение по прочим активам (Примечание 11)	(67 447)	(44 283)
Создание резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизинга (Примечание 9)	(30 897)	-
Прочие расходы по решению суда	(26 125)	(17 762)
Возвраты лизингополучателям после расторжения лизинговых сделок по соглашению сторон	(6 267)	(8 040)
Представительские расходы и расходы на корпоративные мероприятия	(4 111)	(1 798)
Финансовый результат от продажи недвижимости	-	(34 711)
Списание безнадежных к получению предметов лизинга	-	(7 321)
Расходы за вычетом доходов в связи со страховыми случаями	-	(2 723)
Прочее	(11 660)	(12 197)
Всего прочих операционных расходов	**(316 350)**	**(192 144)**

21 Налог на прибыль

	2024 год	2023 год
Текущий налог на прибыль	(54 397)	(78 605)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(53 046)	(7 379)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 года	(90 196)	-
Всего расходов по налогу на прибыль	**(197 639)**	**(85 984)**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Организации в 2024 году, составляет 20% (2023 год: 20%).

В соответствии с положениями Федерального закона № 176-ФЗ от 12 июля 2024 года ставка по налогу на прибыль организаций была увеличена с 20% до 25%. Данное изменение вступило в силу с 1 января 2025 года. В соответствии с требованиями МСФО (IAS) 12 отложенные налоговые активы и обязательства, отраженные по состоянию на 31 декабря 2024 года, были переоценены Организацией с применением новой ставки 25%.

Ниже приведено сопоставление теоретических расходов по налогу на прибыль с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2024 год	2023 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	**543 516**	**427 101**
Теоретически рассчитанные расходы по налогу на прибыль по применимой ставке	(108 703)	(85 420)
Эффект от изменения ставки налога на прибыль с 1 января 2025 года	(90 196)	-
(Расходы), не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	1 260	(564)
Всего расходов по налогу на прибыль	**(197 639)**	**(85 984)**

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

	31 декабря 2024 года	Изменения	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих в будущем налогооблагаемую базу			
Обязательства по аренде	35 781	14 318	21 463
Активы, предназначенные для продажи	21 404	13 903	7 501
Прочие обязательства	16 669	6 610	10 059
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	7 724	7 724	-
Прочие активы	804	(6 951)	7 755
Выданные займы	201	(803)	1 004
Всего отложенных налоговых активов	**82 583**	**34 801**	**47 782**
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих в будущем налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	(418 507)	(153 173)	(265 334)
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(82 647)	(9 815)	(72 832)
Активы в форме права пользования	(31 321)	(14 049)	(17 272)
Основные средства	(1 089)	(1 006)	(83)
Всего отложенных налоговых обязательств	**(533 564)**	**(178 043)**	**(355 521)**
Всего чистых отложенных налоговых обязательств	**(450 981)**	**(143 242)**	**(307 739)**

	31 декабря 2023 года	Изменения	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих в будущем налогооблагаемую базу			
Обязательства по аренде	21 463	4 400	17 063
Прочие обязательства	10 059	(3 108)	13 167
Прочие активы	7 755	5 827	1 928
Активы, предназначенные для продажи	7 501	7 501	-
Выданные займы	1 004	(2 730)	3 734
Чистые инвестиции в лизинг	-	(91 692)	91 692
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	-	(1 260)	1 260
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	(992)	992
Всего отложенных налоговых активов	**47 782**	**(82 054)**	**129 836**
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих в будущем налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	(265 334)	(265 334)	-
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(72 832)	342 247	(415 079)
Активы в форме права пользования	(17 272)	(6 090)	(11 182)
Основные средства	(83)	(83)	-
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	-	3 164	(3 164)
Активы, предназначенные для продажи	-	771	(771)
Всего отложенных налоговых обязательств	**(355 521)**	**74 675**	**(430 196)**
Всего чистых отложенных налоговых обязательств	**(307 739)**	**(7 379)**	**(300 360)**

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

22 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Организация сталкивается с различными видами юридических претензий (в основном, связанными с урегулированием обязательств по итогам расторжений лизинговых сделок). Руководство полагает, что окончательная величина обязательств (в случае наличия таковых), возникающих в результате судебных разбирательств, не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Организации.

Соблюдение ковенантов

Организация должна соблюдать ковенанты, определенные в кредитных соглашениях, заключенных с коммерческими банками. Несоблюдение ковенантов может привести к негативным последствиям для Организации. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Организация соблюдала все перечисленные в кредитных соглашениях ковенанты.

Переданные в залог активы

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Организация имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Переданные в залог активы	**Связанное обязатель-ство**	**Переданные в залог активы**	**Связанное обязатель-ство**
Чистые инвестиции в лизинг (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	9 957 802	8 108 956	8 572 673	10 742 997
Дебиторская задолженность лизингополучателей (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	202 019	132 139	137 762	177 193
Активы, предназначенные для продажи (до вычета резерва под обесценение)	133 981	134 724	22 990	26 681
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования (до вычета резерва под обесценение)	-	-	1 376	1 639
Всего переданных в залог активов и связанных обязательств	**10 293 802**	**8 375 819**	**8 734 801**	**10 948 510**

23 Операции со связанными сторонами

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2024 и 2023 годы:

	Прочие связанные стороны
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2023 года	**43 285**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(1 299)
Всего чистых инвестиций в лизинг на 01 января 2023 года	**41 986**
Изменение за период	(6 975)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	**35 938**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг	(927)
Всего чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2023 года	**35 011**
Изменение за период	(14 580)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	**20 766**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг	(335)
Всего чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2024 года	**20 431**

	Прочие связанные стороны
Дебиторская задолженность лизингополучателей до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2023 года	**-**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей	-
Всего дебиторской задолженности лизингополучателей на 01 января 2023 года	**-**
Изменение за период	275
Дебиторская задолженность лизингополучателей до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	**283**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей	(8)
Всего дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря 2023 года	**275**
Изменение за период	720
Дебиторская задолженность лизингополучателей до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	**1 009**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей	(14)
Всего дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря 2024 года	**995**

	Прочие связанные стороны
Займы выданные (векселя полученные) до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2023 года	**15 994**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным (векселям полученным)	(15 994)
Всего займов выданных (векселей полученных) на 01 января 2023 года	**-**
Погашено векселей за год	(9 179)
Начислены проценты за год	1 628
Погашены проценты за год	(1 628)
Займы выданные (векселя полученные) до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	**6 815**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным (векселям полученным)	(3 407)
Всего займов выданных (векселей полученных) на 31 декабря 2023 года	**3 408**
Погашено векселей за год	(6 815)
Начислены проценты за год	1 701
Погашены проценты за год	(1 688)
Получено векселей за год	19 350
Займы выданные (векселя полученные) до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	**19 363**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным (векселям полученным)	(803)
Всего займов выданных (векселей полученных) на 31 декабря 2024 года	**18 560**

	Прочие связанные стороны
Всего авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 01 января 2023 года	**180**
Изменение за период	(180)
Всего авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 31 декабря 2023 года	**-**
Изменение за период	-
Всего авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 31 декабря 2024 года	**-**

	Участники	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2023 года	**-**	**4 521**	**4 521**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	-	-
Всего прочих активов на 01 января 2023 года	**-**	**4 521**	**4 521**
Изменение за период	65 214	3 249	68 463
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	**65 214**	**7 770**	**72 984**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	-	-
Всего прочих активов на 31 декабря 2023 года	**65 214**	**7 770**	**72 984**
Изменение за период	(17 794)	49 237	31 443
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	**47 420**	**57 007**	**104 427**
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	-	-
Всего прочих активов на 31 декабря 2024 года	**47 420**	**57 007**	**104 427**

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2024 и 2023 годы:

	Участники	Прочие связанные стороны	Итого
Всего привлеченных займов на 01 января 2023 года	**12**	**241 138**	**241 150**
Получено займов за период	-	239 500	239 500
Погашено займов за период	-	(296 750)	(296 750)
Начислено процентов за период	1	30 868	30 869
Погашено процентов за период	(1)	(34 630)	(34 631)
Начисленный НДФЛ с процентов по займам физическим лицам, подлежащим капитализации в сумму основного долга	-	(16)	(16)
Всего привлеченных займов на 31 декабря 2023 года	**12**	**180 110**	**180 122**
Получено займов за период	-	161 100	161 100
Погашено займов за период	-	(187 500)	(187 500)
Начислено процентов за период	1	20 752	20 753
Погашено процентов за период	(1)	(20 633)	(20 634)
Начисленный НДФЛ с процентов по займам физическим лицам, подлежащим капитализации в сумму основного долга	-	(10)	(10)
Всего привлеченных займов на 31 декабря 2024 года	**12**	**153 819**	**153 831**

	Прочие связанные стороны	Итого
Всего прочих обязательств на 01 января 2023 года, кроме задолженности перед участниками по выплате дивидендов	**68 155**	**68 155**
Изменение за период	14 957	14 957
Всего прочих обязательств на 31 декабря 2023 года, кроме задолженности перед участниками по выплате дивидендов	**83 112**	**83 112**
Изменение за период	7 911	7 911
Всего прочих обязательств на 31 декабря 2024 года	**91 023**	**91 023**

Информация о дивидендах представлена в Примечании 16. Информация о задолженности перед участниками по выплате дивидендов представлена в Примечании 14.

Кроме того, вся сумма обязательств по аренде, отраженных в отчете о финансовом положении, и вся сумма процентных расходов, начисленных по обязательствам по аренде и отраженных в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, приходится на прочие связанные стороны (Примечание 13), за исключением нового договора аренды автостоянки (обязательства по аренде по данному договору по состоянию на 31 декабря 2024 года составляют 24 377 тыс. рублей, процентные расходы за 2024 год – 1 486 тыс. рублей).

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2024 год:

	Участники	Прочие связанные стороны	Итого
Финансовый доход по лизингу	-	5 103	5 103
Процентные доходы	10 206	1 701	11 907
Доходы по восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей	-	586	586
Прочие операционные доходы в виде доходов по восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным	-	2 604	2 604
Остальные прочие операционные доходы (без учета расходов от списания стоимости изъятого предмета лизинга при его реализации)	-	87 373	87 373
Всего доходов	**10 206**	**97 367**	**107 573**
Процентные расходы (по привлеченным займам)	(1)	(20 752)	(20 753)
Процентные расходы (по обязательствам по аренде)	-	(19 058)	(19 058)
Общие и административные расходы	-	(512 667)	(512 667)
Всего расходов	**(1)**	**(552 477)**	**(552 478)**

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

	Участники	Прочие связанные стороны	Итого
Финансовый доход по лизингу	-	6 098	6 098
Процентные доходы	1 925	1 628	3 553
Доходы по восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей	-	364	364
Прочие операционные доходы в виде доходов по восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным	-	12 587	12 587
Остальные прочие операционные доходы (без учета расходов от списания стоимости изъятого предмета лизинга при его реализации и списания балансовой стоимости реализованной в рассрочку недвижимости)	65 290	94 139	159 429
Всего доходов	**67 215**	**114 816**	**182 031**
Процентные расходы (по привлеченным займам)	(1)	(30 868)	(30 869)
Процентные расходы (по обязательствам по аренде)	-	(17 155)	(17 155)
Общие и административные расходы	-	(498 157)	(498 157)
Всего расходов	**(1)**	**(546 180)**	**(546 181)**

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Организации за 2024 и 2023 годы представлена в таблице ниже:

	2024 год	2023 год
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	11 595	11 588
Социальные взносы	2 106	2 059
Всего вознаграждений	**13 701**	**13 647**

24 Управление рисками

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

Кредитный риск

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

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

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Организация не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

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

В таблицах ниже представлен анализ недисконтированных финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года по договорным срокам, без учета возможного досрочного погашения обязательств.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	594 368	2 677 255	3 527 783	7 928 766	**14 728 172**
Обязательства по аренде	5 575	27 875	33 450	127 876	**194 776**
Прочие финансовые обязательства в составе прочих обязательств	66 393	110 653	-	-	**177 046**
Всего финансовых обязательств на 31 декабря 2024 года	**666 336**	**2 815 783**	**3 561 233**	**8 056 642**	**15 099 994**

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	841 267	2 976 552	3 274 343	8 896 261	**15 988 423**
Обязательства по аренде	4 637	23 183	27 819	74 312	**129 951**
Прочие финансовые обязательства в составе прочих обязательств	48 079	117 031	31 115	-	**196 225**
Всего финансовых обязательств на 31 декабря 2023 года	**893 983**	**3 116 766**	**3 333 277**	**8 970 573**	**16 314 599**

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

Рыночный риск

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

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

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

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый финансовый доход за один год, рассчитанный на основании непроизводных финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Организации имеется ряд кредитов, полученных от коммерческих банков, по которым предусмотрена плавающая процентная ставка (зависящая от ключевой ставки ЦБ РФ). Если бы процентные ставки по указанным кредитам были выше (ниже) на 1% (процентный пункт) в течение 2024 года, то прибыль до налогообложения в 2024 году была бы ниже (выше) на 43 573 тыс. рублей, а совокупный доход за 2024 год и

собственный капитал по состоянию на 31 декабря 2024 года были бы ниже (выше) на 34 858 тыс. рублей. Если бы процентные ставки по указанным кредитам были выше (ниже) на 1% (процентный пункт) в течение 2023 года, то прибыль до налогообложения в 2023 году была бы ниже (выше) на 52 022 тыс. рублей, а совокупный доход за 2023 год и собственный капитал по состоянию на 31 декабря 2023 года были бы ниже (выше) на 41 618 тыс. рублей.

Валютный риск

Валютный риск возникает при колебании обменных курсов. Организация минимизирует риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все активы и обязательства Организации выражены в российских рублях.

25 Управление капиталом

Управление капиталом Организации преследует следующие цели:

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

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

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

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все финансовые активы и обязательства Организации относятся к категории «Оцениваемые по амортизированной стоимости».

По мнению Организации, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Организации, отраженных в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, не отличается или незначительно отличается от их справедливой стоимости, за исключением кредитов и займов полученных (информация о справедливой стоимости кредитов и займов полученных представлена ниже).

Организация использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости

Денежные средства и их эквиваленты

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

Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим

рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Дебиторская задолженность лизингополучателей и прочая дебиторская задолженность

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

Кредиты и займы полученные

Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость кредитов и займов полученных по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 11 267 958 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2023 года: 12 756 104 тыс. рублей).

Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования и прочая кредиторская задолженность

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования, равной рыночной процентной ставке по кредитам, используемым для финансирования задолженности аналогичного характера. Долгосрочная кредиторская задолженность отсутствует по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года все финансовые активы и обязательства Организации относятся к уровню 3 согласно вышеприведенной иерархии оценок справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Организации не было финансовых активов и обязательств, учитываемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2024 и 2023 года не было.

27 События после отчетной даты

Решением общего собрания участников (протокол № 620) от 25.02.2025 распределена чистая прибыль Организации, полученная за 1-ый и 2-й кварталы 2016 года, в размере 32 000 тыс. рублей.

Решением общего собрания участников (протокол № 622) от 03.04.2025 распределена чистая прибыль Организации, полученная за 2-й квартал 2016 года, в размере 32 000 тыс. рублей.

Кудрин В.В.

Генеральный директор

26 июня 2025 года

Всего прошито и скреплено печатью
47 лист 03

Старший партнер Юникон АО

_____ Ефремова Л.В.

«27» апреля 2025 г.