

ООО «СТОУН-XXI»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2023 года,
и аудиторское заключение независимого
аудитора

Исх. № 4830-Ю-24

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «СТОУН-ХХI»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ООО «СТОУН-ХХI» (Организация) (ОГРН 1027739641710), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 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 2023 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-ХХI» по состоянию на 31 декабря 2023 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

18 декабря 2024 года

Заявление об ответственности руководства за подготовку финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 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 2023 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 2023 года, разрешена к выпуску 13 декабря 2024 года и подписана от имени руководства Организации:

Кудрин В.Б.

Генеральный директор

13 декабря 2024 года

ООО «СТОУН-XXI»

Российская Федерация, г. Москва



ООО «СТОУН-ХХІ»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 960 032	2 867 781
Выданные займы		3 408	-
Чистые инвестиции в лизинг	6	13 792 820	13 338 530
Дебиторская задолженность лизингополучателей	7	232 751	226 539
Активы, предназначенные для продажи	8	165 121	109 413
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	9	337 663	655 706
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг		10 524	19 632
Основные средства		12 623	7 544
Активы в форме права пользования	10	86 359	136 057
Текущие активы по налогу на прибыль		1 750	-
Прочие активы	11	177 432	140 687
Всего активов		16 780 483	17 501 889
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы	12	13 100 189	13 952 446
Обязательства по аренде	13	107 313	158 593
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		-	15 818
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		515 457	604 647
НДС к уплате		166 135	140 492
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	12 348
Отложенные налоговые обязательства	21	307 739	300 360
Прочие обязательства	14	343 976	373 628
Всего обязательств		14 540 809	15 558 332
Капитал			
Уставный капитал	15	50 000	50 000
Нераспределенная прибыль		2 189 674	1 893 557
Всего капитала		2 239 674	1 943 557
Всего обязательств и капитала		16 780 483	17 501 889

Кудрин В.Б.

Генеральный директор

13 декабря 2024 года



Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Кудрин В.Б.
Генеральный директор

Генеральный директор

13 декабря 2024 года

ООО «СТОУН-XXI»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Остаток на 01 января 2022 года	50 000	1 399 126	1 449 126
Совокупный доход за 2022 год	-	494 431	494 431
Остаток на 31 декабря 2022 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

Кудрин В.Б.

Генеральный директор

13 декабря 2024 года



Отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

	Примечания	2023 год	2022 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Финансовый доход по лизингу		3 122 908	3 278 542
Процентные доходы		133 429	119 841
Процентные расходы	12, 13	(1 547 745)	(1 597 564)
Общие и административные расходы		(674 943)	(638 042)
Расходы на содержание персонала		(562 952)	(538 303)
Прочие операционные доходы		309 313	459 565
Прочие операционные расходы		(28 640)	(23 464)
Налог на прибыль уплаченный		(92 703)	(84 059)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		658 667	976 516
(Увеличение) / уменьшение операционных активов			
Активы, предназначенные для продажи		(119 017)	(22 376)
Чистые инвестиции в лизинг		(568 406)	3 472 001
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования		320 043	(73 716)
Прочие активы		(109 925)	(69 307)
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств			
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования		(16 658)	(21 499)
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		(89 186)	(98 159)
НДС к уплате		14 486	165 866
Прочие обязательства		(25 486)	(2 091)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		64 518	4 327 235
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств		(8 975)	(3 394)
Погашение займов выданных		9 179	17 256
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		204	13 862

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Кудрин В.Б.
Генеральный директор

13 декабря 2024 года



11

1 Введение**Основные виды деятельности**

Данная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «СТОУН-ХХІ» (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-ХХІ» на ООО «Лизинговая компания «СТОУН-ХХІ» (ООО «СТОУН-ХХІ» - 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 2023 году составила 160 человек (в 2022 году: 183 человека).

Участники

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кудрин Вячеслав Борисович	56,869%	56,869%
Омаров Наиль Апрель Оглы	41,631%	41,631%
Васильев Юрий Сергеевич	1,5%	1,5%
Итого	100%	100%

Конечными бенефициарами Организации по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 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 2023 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 2023 году составила около 63 долларов США за баррель. Во втором полугодии 2023 года наблюдалось постепенное повышение значения ключевой ставки, которая достигла 16% к концу года. В течение 2024 года ключевая ставка еще несколько раз повышалась, достигнув значения 21% на дату подписания настоящей финансовой отчетности.

Официальный курс рубля на 31 декабря 2023 года составил 89,69 за 1 доллар США и 99,19 за 1 евро. Ближе к концу 2024 года наблюдается ослабление курса рубля - официальные курсы рубля за 1 доллар США и за 1 евро превышали 109 и 116 соответственно в конце ноября 2024 года.

ВВП Российской Федерации в 2023 году увеличился на 3,6% согласно оценке Росстата. В результате позитивная динамика стала максимальной с 2021 года, когда на фоне низкой базы пандемического 2020 года ВВП увеличился на 5,9%. Спад 2022 года на 1,2%, как уточнял Росстат в конце 2023 года, полностью отыгран. Также по итогам 2023 года, согласно данным Росстата, в среднем за 2023 год уровень безработицы в Российской Федерации составил 3,2%, что является самым низким показателем с 1992 года.

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;
- незначительность 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 2023 году приведена в таблице ниже:

Дата установления нового значения ключевой ставки	Ключевая ставка
На 01 января 2023 года	7,5%
На 24 июля 2023 года	8,5%
На 15 августа 2023 года	12,0%
На 18 сентября 2023 года	13,0%
На 30 октября 2023 года	15,0%
На 18 декабря 2023 года	16,0%

Инфляция

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2023 года	7,4%
31 декабря 2022 года	11,9%
31 декабря 2021 года	8,4%
31 декабря 2020 года	4,9%
31 декабря 2019 года	3,0%

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 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
31 декабря 2019 года	61,9057	69,3406

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 стандарты, разъяснения и поправки, вступившие в силу с 01 января 2023 года и не оказавшие влияния на Организацию

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Раскрытие учетной политики (поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям по применению МСФО № 2);
- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8);
- Отложенный налог с активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12);
- Международная налоговая реформа - правила направления Pillar 2 (поправка к МСФО (IAS) 12).

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

Ряд стандартов, поправок к стандартам и разъяснений, 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.

- Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде (поправка к МСФО (IFRS) 16), вступает в силу с 01 января 2024 года;
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправка к МСФО (IAS) 1), вступает в силу 01 января 2024 года;
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправка к МСФО (IAS) 1), вступает в силу с 01 января 2024 года;
- Соглашения о финансировании поставщиков (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7), вступают в силу с 01 января 2024 года;
- 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.

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 потребуются 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 (2023 год: 20%; 2022 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 2023 года: 20%; на 31 декабря 2022 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 2023 года	31 декабря 2022 года
Денежные средства на расчетных счетах в рублях	1 605 401	1 007 925
Денежные средства на расчетных счетах в валюте	-	40
Депозиты в банках, классифицированные в качестве денежных эквивалентов	354 611	1 859 804
Денежные средства в кассе	20	12
Всего денежных средств и их эквивалентов	1 960 032	2 867 781

По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты в банках размещены на срок менее 3 месяцев по ставкам от 14,1% до 16,0% годовых (по состоянию на 31 декабря 2022 года: на срок менее 3 месяцев по ставкам от 3,0% до 13,9% 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 ВВ, 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года	31 декабря 2022 года
С кредитным рейтингом AAA	1 007 004	964 249
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	808 530	112 747
С кредитным рейтингом от A+ до A-	19 269	1 636 771
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	96 216	128 881
С кредитным рейтингом BB	23 504	22 972
Прочие банки без рейтингов	5 489	2 149
Всего денежных средств и их эквивалентов, за исключением остатков денежных средств в кассе	1 960 012	2 867 769

6 Чистые инвестиции в лизинг

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Валовые инвестиции в лизинг		
- текущая часть	10 168 588	10 020 978
- долгосрочная часть	7 875 771	6 822 003
За вычетом отложенного финансового дохода		
- текущая часть	(2 365 776)	(2 069 654)
- долгосрочная часть	(1 356 436)	(968 037)
Чистые инвестиции в лизинг		
- текущая часть	7 802 812	7 951 324
- долгосрочная часть	6 519 335	5 853 966
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 322 147	13 805 290
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(529 327)	(466 760)
Всего чистых инвестиций в лизинг	13 792 820	13 338 530

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 приведена информация о валовой и чистой сумме инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 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 31.12.2022
Менее 1 года	10 020 978	(2 069 654)	7 951 324
От года до 2 лет	4 993 589	(753 910)	4 239 679
От 2 лет до 3 лет	1 462 192	(175 297)	1 286 895
От 3 лет до 4 лет	304 200	(35 037)	269 163
От 4 лет до 5 лет	62 022	(3 793)	58 229
Всего на 31 декабря 2022 года	16 842 981	(3 037 691)	13 805 290

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

	2023 год	2022 год
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 1 января	466 760	270 690
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг в течение года	62 567	196 070
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 31 декабря	529 327	466 760

Ниже приводится информация о структуре чистых инвестиций в лизинг по видам активов по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 года	Доля, %	31 декабря 2022 года	Доля, %
Транспортные средства, колесная и гусеничная спецтехника	14 020 379	97,89	13 182 400	95,49
Машины и оборудование (кроме офисного)	285 168	1,99	602 541	4,36
Прочее	16 600	0,12	20 349	0,15
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 322 147	100	13 805 290	100
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(529 327)	-	(466 760)	-
Всего чистых инвестиций в лизинг	13 792 820	-	13 338 530	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года 3 260 861 тыс. рублей (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) чистых инвестиций в лизинг приходятся на двадцать лизингополучателей, что составляет 22,8% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 2 871 580 тыс. рублей приходятся на двадцать лизингополучателей, что составляет 20,8% 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 2023 года:

	Дебиторская задолженность лизингополучателей до вычета резерва под ОКУ	Дисконтированные платежи, срок оплаты по которым не наступил	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	
		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)

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Дебиторская задолженность лизингополучателей до вычета резерва под ОКУ	Дисконтированные платежи, срок оплаты по которым не наступил	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	
		Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ОКУ	Дебиторская задолженность лизингополучателей	Чистые инвестиции в лизинг
Договоры лизинга без просроченных платежей (текущая задолженность)	325	11 707 503	(8)	(221 985)
Договоры лизинга с просроченными платежами менее 30 дней	38 612	706 992	(1 310)	(24 440)
Договоры лизинга с просроченными платежами от 31 до 90 дней	117 031	836 060	(8 126)	(60 270)
Договоры лизинга с просроченными платежами более 90 дней и расторгнутые договоры лизинга	164 742	554 735	(84 727)	(160 065)
Всего на 31 декабря 2022 года	320 710	13 805 290	(94 171)	(466 760)

7 Дебиторская задолженность лизингополучателей

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность лизингополучателей	339 925	320 710
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(107 174)	(94 171)
Всего дебиторской задолженности лизингополучателей	232 751	226 539

По состоянию на 31 декабря 2023 года 125 928 тыс. рублей (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) дебиторской задолженности лизингополучателей приходится на десять контрагентов, что составляет 37,0% от общей суммы дебиторской задолженности лизингополучателей до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 84 468 тыс. рублей приходится на десять контрагентов, что составляет 26,3% 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:

	2023 год	2022 год
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	94 171	121 210
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	60 988	152 854
Списание дебиторской задолженности лизингополучателей за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	(47 985)	(179 893)
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря	107 174	94 171

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 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы, предназначенные для продажи	248 352	129 335
За вычетом резерва под обесценение (Примечание 20)	(83 231)	(19 922)
Всего активов, предназначенных для продажи	165 121	109 413

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 2023 года	Доля, %	31 декабря 2022 года	Доля, %
Спецтехника	210 613	84,8	105 818	81,8
Легковой автотранспорт	25 110	10,1	16 937	13,1
Грузовой автотранспорт	10 096	4,1	6 580	5,1
Прочее	2 533	1,0	-	-
Активы, предназначенные для продажи, до вычета резерва под обесценение	248 352	100	129 335	100
За вычетом резерва под обесценение	(83 231)	-	(19 922)	-
Всего активов, предназначенных для продажи	165 121	-	109 413	-

9 Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	337 663	662 006
За вычетом резерва под обесценение	-	(6 300)
Всего авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования	337 663	655 706

По состоянию на 31 декабря 2023 года 239 710 тыс. рублей (до вычета резерва под обесценение) авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на десять контрагентов, что составляет 71,0% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 384 012 тыс. рублей приходится на десять контрагентов, что составляет 58,1% 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:

	2023 год	2022 год
Всего резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 1 января	6 300	2 700
(Восстановление) / создание резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение года (Примечания 19 и 20)	(2 000)	3 600
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	-	6 300

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

10 Активы в форме права пользования

Организацией заключены договоры аренды офисных помещений 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 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

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменение в течение 2022 года:

	Недвижимость	Транспортные средства	Итого
Всего активов в форме права пользования на 1 января 2022 года	117 511	42 927	160 438
Поступления (Примечание 13)	-	46 646	46 646
Начисленная амортизация (Примечание 18)	(26 656)	(9 167)	(35 823)
Эффект модификации условий аренды (Примечание 13)	(2 549)	563	(1 986)
Выбытие	(12 522)	(20 696)	(33 218)
Всего активов в форме права пользования на 31 декабря 2022 года	75 784	60 273	136 057

Все договоры аренды, по которым Организация признала активы в форме права пользования, заключены с прочими связанными сторонами (Примечание 23).

11 Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовые активы, подлежащие погашению в течение периода более 12 месяцев после отчетной даты		
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	63 420	-
Финансовые активы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты		
Расчеты по претензиям	89 904	89 023
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	2 599	4 106
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по расчетам по претензиям	(56 917)	(32 308)
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности прочих дебиторов	(306)	(264)
Нефинансовые активы		
Авансы, выданные прочим поставщикам, кроме предоплаченных страховых премий	33 774	41 197
Предоплаченные страховые премии	29 937	36 435
Переплата по налогам и сборам, кроме налога на прибыль и НДС	12 320	17
Прочее	2 823	2 765
За вычетом резерва под обесценение авансов, выданных прочим поставщикам	(122)	(284)
Всего прочих активов	177 432	140 687

По состоянию на 31 декабря 2023 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 65 214 тыс. рублей с рассрочкой платежа до 31 октября 2028 года (63 420 тыс. рублей из которых представляют собой долгосрочную часть задолженности). Эффективная ставка процента составляет 17% годовых.

В большинстве случаев по отраженным в составе прочих активов финансовым активам (расчеты по претензиям 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 расчетам по претензиям и по дебиторской задолженности прочих дебиторов, а также резерва под обесценение авансов, выданных прочим поставщикам:

	2023 год	2022 год
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки по расчетам по претензиям и по дебиторской задолженности прочих дебиторов и резерва под обесценение авансов, выданных прочим поставщикам, на 1 января	32 856	99 030
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по расчетам по претензиям и по дебиторской задолженности прочих дебиторов и резерва под обесценение авансов, выданных прочим поставщикам, в течение года (Примечание 20)	44 283	16 972
Списание расчетов по претензиям и дебиторской задолженности прочих дебиторов за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки и списание авансов, выданных прочим поставщикам, за счет резерва под обесценение в течение года	(19 794)	(83 146)
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки по расчетам по претензиям и по дебиторской задолженности прочих дебиторов и резерва под обесценение авансов, выданных прочим поставщикам, на 31 декабря	57 345	32 856

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

12 Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долгосрочная часть кредитов, полученных от коммерческих банков	7 414 198	7 217 337
Текущая часть долгосрочных кредитов, полученных от коммерческих банков, включая остатки начисленных процентов	5 306 333	6 250 111
Долгосрочные займы, привлеченные от российских юридических и физических лиц	218 662	419 526
Краткосрочные займы, привлеченные от российских юридических и физических лиц, включая остатки начисленных процентов	160 996	65 472
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов	13 100 189	13 952 446

Все кредиты и займы привлечены в рублях.

По состоянию 31 декабря 2023 года кредиты привлечены на срок от 1 месяца до 4 лет и 11 месяцев по ставкам от 8,25% до 22,0% годовых (по состоянию на 31 декабря 2022 года: на срок от 2 месяцев

до 5 лет и 10 месяцев по ставкам от 8,25% до 20,6% годовых). Наращенные проценты по кредитам по состоянию на 31 декабря 2023 года составляют 69 336 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 48 888 тыс. рублей). Проценты по кредитам по условиям кредитных соглашений выплачиваются ежемесячно.

По состоянию 31 декабря 2023 года займы привлечены на срок от 5 месяцев до 5 лет по ставкам от 12,0% до 18,0% годовых (по состоянию на 31 декабря 2022 года: на срок от 10 месяцев до 5 лет по ставкам от 12,0% до 18,0% годовых). Наращенные проценты по займам по состоянию на 31 декабря 2023 года составляют 3 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 3 873 тыс. рублей). Проценты по займам по условиям договоров займа выплачиваются ежемесячно или в конце срока действия займа (в том числе, 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:

	2023 год	2022 год
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов по состоянию на 1 января	13 952 446	17 129 392
Денежные потоки за год	(2 419 404)	(4 763 079)
Получение кредитов от коммерческих банков	10 371 067	8 094 962
Погашение кредитов, полученных от коммерческих банков	(11 138 433)	(11 029 793)
Получение займов от российских юридических и физических лиц	295 600	648 706
Погашение займов, полученных от российских юридических и физических лиц	(417 048)	(896 768)
Погашение процентов	(1 530 590)	(1 580 186)
Неденежные потоки за год	1 567 147	1 586 133
Начисление процентов за период (Примечание 17)	1 571 462	1 587 109
Начисленный НДС с процентов по займам физическим лицам, подлежащим капитализации в сумму основного долга	(4 315)	(976)
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов по состоянию на 31 декабря	13 100 189	13 952 446

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

13 Обязательства по аренде

Организацией заключены договоры аренды офисных помещений 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 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

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по аренде, а также ее изменение в течение 2022 года:

	Недвижимость	Транспортные средства	Итого
Всего обязательств по аренде на 1 января 2022 года	139 323	47 023	186 346
Поступления (Примечание 10)	-	46 646	46 646
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 17)	12 413	4 965	17 378
Эффект модификации условий аренды (Примечание 10)	(2 549)	563	(1 986)
Выбытие	(15 084)	(21 731)	(36 815)
Арендные платежи	(39 142)	(13 834)	(52 976)
Всего обязательств по аренде на 31 декабря 2022 года	94 961	63 632	158 593

В течение 2023 года Организация погасила арендные платежи по указанным договорам в размере 55 919 тыс. рублей, из которых 38 764 тыс. рублей приходятся на основной долг, 17 155 тыс. рублей приходятся на проценты (2022 год: 52 976 тыс. рублей, 35 598 тыс. рублей и 17 378 тыс. рублей соответственно). В отчете о движении денежных средств за 2023 год 38 764 тыс. рублей (2022 год: 35 598 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от финансовой деятельности, 17 155 тыс. рублей (2022 год: 17 378 тыс. рублей) отражены в движении денежных средств от операционной деятельности в составе строки «Процентные расходы».

Все договоры аренды, по которым Организация признала обязательства по аренде, заключены с прочими связанными сторонами (Примечание 23).

14 Прочие обязательства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность перед прочими поставщиками	117 031	104 707
Ошибочно полученные платежи в рамках договоров лизинга к возврату лизингополучателям	41 726	35 382
Задолженность перед участниками по выплате дивидендов	31 115	31 015
Прочая кредиторская задолженность, в том числе прочие ошибочно полученные денежные средства к возврату и задолженность по решению суда	6 353	3 511
Нефинансовые обязательства		
Резерв на оплату отпусков и премий	86 194	96 041
НДС по авансам выданным	54 332	102 724
Прочие налоги и взносы к уплате, кроме налога на прибыль и НДС	7 225	248
Всего прочих обязательств	343 976	373 628

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

15 Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 году Организация объявила дивиденды в размере 45 000 тыс. рублей из нераспределенной прибыли по российской бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, и выплатила 44 900 тыс. рублей (в 2022 году дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

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 2023 года нераспределенная прибыль Организации в соответствии с российским законодательством составила 2 421 079 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 1 895 137 тыс. рублей) (информация в данном абзаце не аудирована).

17 Процентные расходы

	2023 год	2022 год
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков (Примечание 12)	(1 506 955)	(1 514 662)
Процентные расходы по привлеченным займам (Примечание 12)	(64 507)	(72 447)
Процентные расходы по обязательствам по аренде (Примечание 13)	(17 155)	(17 378)
Всего процентных расходов	(1 588 617)	(1 604 487)

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

18 Общие и административные расходы

	2023 год	2022 год
Коллекторские услуги	(178 779)	(122 092)
Услуги по обслуживанию программного обеспечения	(125 334)	(120 245)
Использование товарного знака	(80 665)	(84 774)
Расходы на страхование	(67 336)	(79 982)
Профессиональные услуги	(58 712)	(70 167)
Агентские вознаграждения прочие	(38 682)	(31 623)
Расходы в виде амортизации активов в форме права пользования (Примечание 10)	(38 313)	(35 823)
Транспортные расходы	(35 092)	(29 983)
Услуги банков	(29 563)	(28 094)
Расходы на обслуживание транспортных средств	(28 942)	(28 318)
Офисные расходы	(12 553)	(12 813)
Информационно-консультационные услуги	(5 275)	(5 326)
Расходы по краткосрочной аренде	(4 752)	(6 030)
Амортизация основных средств	(3 896)	(4 443)
Услуги связи и почтовые расходы	(3 349)	(11 228)
Прочее	(5 909)	(7 367)
Всего общих и административных расходов	(717 152)	(678 308)

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

19 Прочие операционные доходы

	2023 год	2022 год
Доходы от штрафов, пени и процентов за пользование чужими денежными средствами	232 423	299 176
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятых предметов лизинга	61 028	139 433
Прочие услуги	15 180	14 272
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по выданным займам	12 587	17 256
Восстановление резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования (Примечание 9)	2 000	-
Списание кредиторской задолженности по истечению срока исковой давности	1 466	2 142
Прочее	1 813	4 661
Всего прочих операционных доходов	326 497	476 940

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

20 Прочие операционные расходы

	2023 год	2022 год
Создание резерва под обесценение активов, предназначенных для продажи (Примечание 8)	(63 309)	(19 077)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва под обесценение по прочим активам (Примечание 11)	(44 283)	(16 972)
Финансовый результат от продажи недвижимости	(34 711)	-
Прочие расходы по решению суда	(17 762)	-
Возвраты лизингополучателям после расторжения лизинговых сделок по соглашению сторон	(8 040)	-
Списание безнадежных к получению предметов лизинга	(7 321)	(241)
Расходы за вычетом доходов в связи со страховыми случаями	(2 723)	(6 372)
Представительские расходы и расходы на корпоративные мероприятия	(1 798)	(2 655)
Доначисление НДС, штрафов и пени по итогам налоговой проверки	-	(13 826)
Создание резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизинга (Примечание 9)	-	(3 600)
Прочее	(12 197)	(2 416)
Всего прочих операционных расходов	(192 144)	(65 159)

21 Налог на прибыль

	2023 год	2022 год
Текущий налог на прибыль	(78 605)	(60 178)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(7 379)	(78 574)
Всего расходов по налогу на прибыль	(85 984)	(138 752)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Организации в 2023 году, составляет 20% (2022 год: 20%).

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

	2023 год	2022 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	427 101	675 017
Теоретически рассчитанные расходы по налогу на прибыль по применимой ставке	(85 420)	(135 003)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(564)	(3 749)
Всего расходов по налогу на прибыль	(85 984)	(138 752)

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 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)

	31 декабря 2022 года	Изменения	31 декабря 2021 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих в будущем налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	91 692	91 692	-
Обязательства по аренде	17 063	(20 205)	37 268
Прочие обязательства	13 167	(5 003)	18 170
Выданные займы	3 734	(5 527)	9 261
Прочие активы	1 928	(18 850)	20 778
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	1 260	720	540
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	992	(6 471)	7 463
Всего отложенных налоговых активов	129 836	36 356	93 480
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих в будущем налогооблагаемую базу			
Чистые инвестиции в лизинг	-	190 806	(190 806)
Дебиторская задолженность лизингополучателей	(415 079)	(332 482)	(82 597)
Активы в форме права пользования	(11 182)	20 906	(32 088)
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	(3 164)	4 299	(7 463)
Активы, предназначенные для продажи	(771)	1 541	(2 312)
Всего отложенных налоговых обязательств	(430 196)	(114 930)	(315 266)
Всего чистых отложенных налоговых обязательств	(300 360)	(78 574)	(221 786)

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 2023 года и 31 декабря 2022 года Организация соблюдала все перечисленные в кредитных соглашениях ковенанты.

Переданные в залог активы

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Организация имела следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 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)	8 572 673	10 742 997	8 424 223	9 462 910
Дебиторская задолженность лизингополучателей (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	137 762	177 193	151 139	166 234
Активы, предназначенные для продажи (до вычета резерва под обесценение)	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	8 734 801	10 948 510	8 575 362	9 629 144

23 Операции со связанными сторонами

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2023 и 2022 годы:

	Прочие связанные стороны
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2022 года	29 587
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг	(324)
Всего чистых инвестиций в лизинг на 01 января 2022 года	29 263
Изменение за период	12 723
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	43 285
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг	(1 299)
Всего чистых инвестиций в лизинг на 31 декабря 2022 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

	Прочие связанные стороны
Дебиторская задолженность лизингополучателей до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2022 года	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей	-
Всего дебиторской задолженности лизингополучателей на 01 января 2022 года	-
Изменение за период	-
Дебиторская задолженность лизингополучателей до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей	-
Всего дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря 2022 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
	Прочие связанные стороны
Займы выданные (векселя полученные) до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2022 года	33 250
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным (векселям полученным)	(33 250)
Всего займов выданных (векселей полученных) на 01 января 2022 года	-
Погашено векселей за год	(17 256)
Начислены проценты за год	-
Погашены проценты за год	-
Займы выданные (векселя полученные) до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	15 994
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным (векселям полученным)	(15 994)
Всего займов выданных (векселей полученных) на 31 декабря 2022 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

	Прочие связанные стороны
Всего авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 01 января 2022 года	-
Изменение за период	180
Всего авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 31 декабря 2022 года	180
Изменение за период	(180)
Всего авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 31 декабря 2023 года	-

	Участники	Прочие связанные стороны	Итого
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2022 года	-	33 304	33 304
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	(15 052)	(15 052)
Всего прочих активов на 01 января 2022 года	-	18 252	18 252
Изменение за период		(13 731)	(13 731)
Прочие активы до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	-	4 521	4 521
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	-	-
Всего прочих активов на 31 декабря 2022 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

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2023 и 2022 годы:

	Прочие связанные стороны
Всего авансов, полученных от лизингополучателей лизингового оборудования, на 01 января 2022 года	209
Изменение за период	(209)
Всего авансов, полученных от лизингополучателей лизингового оборудования, на 31 декабря 2022 года	-
Изменение за период	-
Всего авансов, полученных от лизингополучателей лизингового оборудования, на 31 декабря 2023 года	-

	Участники	Прочие связанные стороны	Итого
Всего привлеченных займов на 01 января 2022 года	121 593	389 075	510 668
Получено займов за период	12 639	536 230	548 869
Погашено займов за период	(134 220)	(677 289)	(811 509)
Начислено процентов за период	3 901	39 622	43 523
Погашено процентов за период	(3 641)	(46 411)	(50 052)
Начисленный НДС с процентов по займам физическим лицам, подлежащим капитализации в сумму основного долга	(260)	(89)	(349)
Всего привлеченных займов на 31 декабря 2022 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 НДС 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
	Участники	Прочие связанные стороны	Итого
Всего прочих обязательств на 01 января 2022 года, кроме задолженности перед участниками по выплате дивидендов	19 224	63 308	82 532
Изменение за период	(19 224)	4 847	(14 377)
Всего прочих обязательств на 31 декабря 2022 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

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).

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)

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

	Участники	Прочие связанные стороны	Итого
Финансовый доход по лизингу	-	6 581	6 581
Прочие операционные доходы в виде доходов по восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным	-	17 256	17 256
Прочие операционные доходы в виде доходов по восстановлению резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	-	15 052	15 052
Прочие операционные доходы (без учета расходов от списания стоимости изъятого предмета лизинга при его реализации)	-	116 508	116 508
Всего доходов	-	155 397	155 397
Процентные расходы (по привлеченным займам)	(3 901)	(39 622)	(43 523)
Процентные расходы (по обязательствам по аренде)	-	(17 378)	(17 378)
Расходы по созданию резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и дебиторской задолженности лизингополучателей	-	(975)	(975)
Общие и административные расходы	(44 744)	(363 878)	(408 622)
Всего расходов	(48 645)	(421 853)	(470 498)

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Организации за 2023 и 2022 годы представлена в таблице ниже:

	2023 год	2022 год
Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу	11 588	11 278
Социальные взносы	2 059	1 936
Всего вознаграждений	13 647	13 214

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 2023 года и на 31 декабря 2022 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 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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	439 987	2 654 697	4 354 600	8 367 518	105 808	15 922 610
Обязательства по аренде	4 811	24 054	28 864	134 042	-	191 771
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	15 818	-	-	-	15 818
Прочие финансовые обязательства в составе прочих обязательств	38 893	104 707	31 015	-	-	174 615
Всего финансовых обязательств на 31 декабря 2022 года	483 691	2 799 276	4 414 479	8 501 560	105 808	16 304 814

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 спреды 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 долевого 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 производных финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 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. Если бы процентные ставки по указанным кредитам были выше (ниже) на 1% (процентный пункт) в течение 2022 года, то прибыль до налогообложения в 2022 году была бы ниже (выше) на 17 568 тыс. рублей, а совокупный доход за 2022 год и собственный капитал по состоянию на 31 декабря 2022 года были бы ниже (выше) на 14 054 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 2023 года и 31 декабря 2022 года все активы и обязательства Организации выражены в российских рублях (кроме денежных средств на расчетных счетах в размере 40 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2022 года).

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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и на 31 декабря 2022 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 2023 года составляет 12 756 104 тыс. рублей (по состоянию на 31 декабря 2022 года: 13 963 171 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 2023 года и 31 декабря 2022 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 2023 года и 31 декабря 2022 года все финансовые активы и обязательства Организации относятся к уровню 3 согласно вышеприведенной иерархии оценок справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Организации не было финансовых активов и обязательств, учитываемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Переводов финансовых инструментов между уровнями в течение 2023 и 2022 года не было.

27 События после отчетной даты

Судебные разбирательства о праве на наследство между наследниками доли в уставном капитале Организации

В связи со смертью участника Организации Омарова Василеоса в 2018 году, обладавшего долей в размере 41,631% в уставном капитале Организации, в 2020 году в наследство вступил его брат, Омаров Наиль Апрель Оглы (ГРН 2207710331475 от 02.10.2020, запись в ЕГРЮЛ). Ранее на наследуемую долю претендовали наследники Омаров Никитас (наследованная доля составляет ½ часть, то есть 20,8155%) и Омаров Сафи (наследованная доля составляет ½ часть, то есть 20,8155%), которые также вступили в наследство в отношении данной доли. Между наследниками велись судебные разбирательства о праве на наследство, на этом основании Организация частично приостановила выплаты ранее распределенных дивидендов на долю Омарова Василеоса. Судебное разбирательство о праве на наследство было завершено в 2022 году (решение Тверского районного суда города Москвы по делу № 2-3169/21 от 24.12.2021, в редакции определения об исправлении описки от 31.05.2022). Тверской районный суд города Москвы по указанному делу удовлетворил иск Омарова Наиля Апреля Оглы к Омарову Никитасу и Омарову Сафи об установлении факта непринятия наследства, признании недействительными свидетельств о праве на наследство, признании права собственности на наследственное имущество отсутствующим.

На основании данного решения арбитражным судом города Москвы были приняты следующие решения.

Решением от 21.11.2023 в иске Омарова Никитаса к ООО «СТОУН-XXI» (судебное дело № А40-82475/2020) о взыскании действительной стоимости доли в уставном капитале Организации отказано полностью.

Решением от 09.01.2024 в иске Омарова Сафи к Омарову Наилу Апрель Оглы и Межрайонной инспекции федеральной налоговой службы № 46 по городу Москве (судебное дело № А40-193484/2020) о восстановлении корпоративного контроля (возврате имущества в виде 41,631% долей участия в уставном капитале Организации) и признании недействительными решений налогового органа (запись об изменении сведений о юридическом лице, содержащихся в Едином государственном реестре юридических лиц, под ГРН 2207710331475, в отношении Организации) отказано полностью. Девятый арбитражный апелляционный суд города Москвы решением от 15.04.2024 отказал в удовлетворении апелляционной жалобы истца. Кассационная инстанция 26 сентября 2024 года оставила решение суда первой инстанции и постановление суда апелляционной инстанции без изменения, а кассационную жалобу без удовлетворения.

Решением от 08.02.2024 в иске Омарова Сафи к Межрайонной инспекции федеральной налоговой службы № 46 по городу Москве (судебное дело № А40-22613/2024) о признании незаконными бездействий по невнесению записей в ЕГРЮЛ о недостоверности сведений об Омарове Наиле Апреле Оглы как участнике Организации и о принятии обеспечительных мер в виде запрета Межрайонной инспекции федеральной налоговой службы № 46 по городу Москве вносить в ЕГРЮЛ любые записи и совершать регистрационные действия, связанные с переходом права на доли в уставном капитале Организации, до вступления в законную силу судебного акта по настоящему делу отказано полностью. Решением от 08.08.2024 в указанном иске повторно отказано полностью. Девятый арбитражный апелляционный суд города Москвы решением от 11.11.2024 отказал в удовлетворении апелляционной жалобы истца.

Изменение структуры владения Организацией

Согласно договору купли-продажи № 77 АД 5585183 от 01.12.2023 Омаров Наиль Апрель Оглы передает в собственность Кудрина Вячеслава Борисовича часть доли в уставном капитале Организации в размере 16,631% (указанная часть доли переходит к покупателю с момента внесения соответствующей записи в ЕГРЮЛ). Соответствующая запись внесена в ЕГРЮЛ 12.11.2024.

Согласно Договору купли-продажи № 77 АД 8887039 от 05.12.2024 Омаров Наиль Апрель Оглы передает в собственность Кудрина Вячеслава Борисовича часть доли в уставном капитале Организации в размере 5,0% (указанная часть доли переходит к покупателю с момента внесения соответствующей записи в ЕГРЮЛ). Соответствующая запись внесена в ЕГРЮЛ 11.12.2024.

Дивиденды

Решением общего собрания участников (протокол № 599) от 22.01.2024 распределена чистая прибыль Организации, полученная за 4-ый квартал 2014 года и 1-ый квартал 2015 года в размере 45 000 тыс. рублей.

Решением общего собрания участников (протокол № 601) от 01.02.2024 одобрено погашение задолженности по ранее объявленным дивидендам в размере 31 015 тыс. рублей, приходящимся на долю Омарова Наиля Апреля Оглы.

Решением общего собрания участников (протокол № 603) от 08.04.2024 распределена чистая прибыль Организации, полученная за 1-ый и 2-й кварталы 2015 года в размере 90 000 тыс. рублей.

Решением общего собрания участников (протокол № 609) от 10.07.2024 распределена чистая прибыль Организации, полученная за 2-й и 3-й кварталы 2015 года в размере 60 000 тыс. рублей.

Решением общего собрания участников (протокол № 614) от 10.10.2024 распределена чистая прибыль Организации, полученная за 3-й и 4-й кварталы 2015 года и 1-й квартал 2016 года в размере 60 000 тыс. рублей.

Кудрин В.Б.

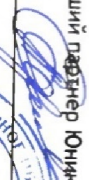
Генеральный директор

13 декабря 2024 года



Всего прошито и скреплено печатью
48 лист 08

Старший партнер Юникон АО


Ефремова Е.В.

« 18. декабря 20 24

