

Консолидированная финансовая отчетность
Публичного акционерного общества
«Лизинговая компания «Европлан»
и его дочерних организаций
за 2022 год

Февраль 2023 года

**Консолидированная финансовая отчетность
Публичного акционерного общества
«Лизинговая компания «Европлан»
и его дочерних организаций**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Консолидированная финансовая отчетность	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	12
2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы	12
3 Основные принципы учетной политики	13
4 Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики	31
5 Изменение порядка представления статей	32
6 Денежные и приравненные к ним средства	32
7 Производные финансовые инструменты	33
8 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	35
9 Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	43
10 Дебиторская задолженность по лизингу	43
11 Основные средства и активы в форме права пользования	45
12 Прочие активы	46
13 Привлеченные кредиты	47
14 Облигации выпущенные	47
15 Прочие обязательства	48
16 Акционерный капитал	48
17 Процентные расходы	49
18 Прочие доход и расход	49
19 Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов	50
20 Расходы на персонал	50
21 Общие и административные расходы	51
22 Налог на прибыль	51
23 Управление финансовыми рисками	53
24 Управление капиталом	62
25 Оценка справедливой стоимости	63
26 Условные обязательства	65
27 Операции со связанными сторонами	66
28 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	68
29 События после отчетной даты	68

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру, Совету директоров
Публичного акционерного общества
«Лизинговая компания «Европлан»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также пояснений к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное 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). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости

В силу значительной доли чистых инвестиций в лизинг в активах Группы, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» («МСФО 9») данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и распределения чистых инвестиций в лизинг по стадиям обесценения требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, включая длительность нахождения просроченной задолженности на балансе.

При оценке ожидаемых кредитных убытков используется комплексное статистическое моделирование и применяется экспертное суждение. Расчету подлежит вероятность дефолта, величина чистых инвестиций в лизинг, подверженная риску дефолта, величина уровня потерь при дефолте. Расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозных макроэкономических переменных.

Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитно-обесцененных финансовых активов требует определения наиболее вероятного сценария погашения задолженности и использование иных допущений. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков строится на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как стоимость объекта лизинга. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под кредитные убытки.

Подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 8 и Примечании 23.

Мы провели анализ методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, применяемой Группой на соответствие требованиям МСФО 9.

Мы выявили факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска. Мы убедились, что чистые инвестиции в лизинг были распределены по стадиям обесценения в соответствии с утвержденной методологией.

Мы проанализировали лежащие в основе расчета ожидаемых кредитных убытков статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию.

Мы провели аналитические процедуры, включающие поиск взаимосвязей между характеристиками чистых инвестиций в лизинг, свидетельствующих об уровне кредитного риска, и уровнем резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В отношении существенных обесцененных чистых инвестиций в лизинг мы на основании нашего профессионального суждения и доступной информации на рынке осуществили анализ допущений, сделанных руководством при определении возмещаемой стоимости и оценке ожидаемых будущих денежных потоков.

Мы также проанализировали информацию в отношении резерва под кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг, раскрываемую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.



НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2022 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2022 год (далее – «Годовой отчет»), но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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



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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем Комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – А.В. Ратинская.

А.В. Ратинская,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 3 октября 2022 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906108404)

28 февраля 2023 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Публичное акционерное общество «Лизинговая компания «Европлан»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 июня 2017 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1177746637584.
Местонахождение: 119049, Россия, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5.

Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2022 года


(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Пояснения	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	6	10 172 629	8 611 144
Производные финансовые инструменты	7	143 299	644 612
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	8	164 207 115	144 591 174
Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	9	4 301 014	3 548 018
Дебиторская задолженность по лизингу	10	181 896	63 822
Предоплата по текущему налогу на прибыль		13 646	470 690
НДС к возмещению		1 210 458	7 708 408
Основные средства и активы в форме права пользования	11	3 331 812	2 819 427
Прочие активы	12	5 731 434	2 526 643
Всего активов		189 293 303	170 983 938
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	7	429 071	11 882
Авансы, полученные от лизингополучателей		4 361 530	4 154 438
Привлеченные кредиты	13	94 209 259	78 538 253
Облигации выпущенные	14	47 442 422	54 763 969
Обязательства по аренде	28	1 328 635	900 978
Текущий налог на прибыль к уплате		143 352	26 065
НДС к уплате		257 312	179 237
Отложенные налоговые обязательства	22	3 237 386	2 515 525
Прочие обязательства	15	4 064 089	3 760 486
Всего обязательств		155 473 056	144 850 833
Капитал			
Акционерный капитал	16	120 000	120 000
Добавочный капитал		1 000 000	1 000 000
Нераспределенная прибыль		32 916 681	24 526 574
Резерв хеджирования денежных потоков		(216 434)	486 531
Всего капитала		33 820 247	26 133 105
Всего обязательств и капитала		189 293 303	170 983 938

Утверждено и подписано от имени Компании 28 февраля 2023 года.


 Сергей Мизюра
 Генеральный директор




 Анатолий Аминов
 Вице-президент, Дирекция по финансам

Пояснения 1-29 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Пояснения</i>	2022 год	2021 год
Процентные доходы			
Чистые инвестиции в лизинг		26 347 554	18 549 560
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>			
Денежные и приравненные к ним средства и депозиты в банках		1 152 912	182 711
Финансовые активы по амортизированной стоимости		246 937	–
Прочие активы		8 049	2 555
Всего процентных доходов		27 755 452	18 734 826
Процентные расходы	17	(13 913 391)	(7 788 714)
Чистый процентный доход		13 842 061	10 946 112
Прочий доход	18	10 758 802	7 124 479
Прочий расход	18	(728 500)	(354 396)
Доход от операционной деятельности		23 872 363	17 716 195
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой		5 891	(2 840)
Общий доход от операционной деятельности		23 878 254	17 713 355
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	19	(1 046 965)	(201 640)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	19	(21 116)	(11 179)
Изменение резервов под прочие убытки	19	(290 136)	(69 230)
Расходы на персонал	20	(6 262 538)	(4 915 550)
Общие и административные расходы	21	(1 686 377)	(1 624 437)
Прочие внереализационные доходы		294 445	37
Прибыль до налогообложения		14 865 567	10 891 356
Расход по налогу на прибыль	22	(2 975 060)	(2 218 755)
Чистая прибыль		11 890 507	8 672 601
Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Результат по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков		(228 624)	773 887
Реклассифицировано в состав прибыли или убытка		(650 082)	(121 053)
Эффект отложенного налога на прибыль		175 741	(130 567)
Прочий совокупный доход за период		(702 965)	522 267
Общий совокупный доход за период		11 187 542	9 194 868
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)	16	99,09	72,27

Пояснения 1-29 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв хеджирования денежных потоков	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2021 года	120 000	-	17 053 973	(35 736)	17 138 237
Чистая прибыль	-	-	8 672 601	-	8 672 601
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	522 267	522 267
Общий совокупный доход за период	-	-	8 672 601	522 267	9 194 868
Взнос в добавочный капитал (Пояснение 16)	-	1 000 000	-	-	1 000 000
Дивиденды уплаченные (Пояснение 16)	-	-	(1 200 000)	-	(1 200 000)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	120 000	1 000 000	24 526 574	486 531	26 133 105
Чистая прибыль	-	-	11 890 507	-	11 890 507
Прочий совокупный убыток за период	-	-	-	(702 965)	(702 965)
Общий совокупный доход за период	-	-	11 890 507	(702 965)	11 187 542
Дивиденды уплаченные (Пояснение 16)	-	-	(3 500 400)	-	(3 500 400)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	120 000	1 000 000	32 916 681	(216 434)	33 820 247

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2022 год	2021 год*
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	28 469 994	18 370 619
Комиссии полученные	2 670 674	2 509 603
Проценты уплаченные	(13 709 762)	(7 478 255)
Поступления от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга	1 280 956	904 473
Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов	(5 880 159)	(4 229 286)
Прочие операционные доходы полученные	5 593 296	2 936 201
Общие и административные расходы уплаченные	(1 107 656)	(1 202 165)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов/обязательств	17 317 343	11 811 190
Изменение операционных активов/обязательств		
Дебиторская задолженность по лизингу	125 170	294 505
Прочие активы, включая НДС к возмещению	6 678 897	(6 244 922)
Прочие обязательства, включая НДС к уплате	(187 044)	404 854
Поступление лизинговых платежей в погашение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, и авансы, полученные от лизингополучателей	102 493 789	95 756 997
Приобретение активов для передачи в лизинг	(127 439 901)	(150 926 172)
Приобретение активов, сдаваемых в операционную аренду	(646 689)	(1 122 919)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(1 658 435)	(50 026 467)
Налог на прибыль уплаченный	(1 503 127)	(2 170 495)
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности	(3 161 562)	(52 196 962)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	176 317	35 180
Приобретение основных средств	(168 512)	(170 215)
Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	7 805	(135 035)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Кредиты полученные (Пояснение 28)	51 400 000	53 620 000
Кредиты погашенные (Пояснение 28)	(35 745 613)	(26 309 926)
Облигации выпущенные/реализованные (Пояснение 28)	5 500 000	40 135 085
Облигации погашенные/выкупленные (Пояснение 28)	(12 710 021)	(8 622 629)
Обязательства по аренде погашенные (Пояснение 28)	(232 252)	(247 354)
Взнос в добавочный капитал (Пояснение 16)	-	1 000 000
Дивиденды уплаченные	(3 500 400)	(1 200 000)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	4 711 714	58 375 176
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(183)	(58)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	3 711	(6 116)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	1 561 485	6 037 005
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	8 611 144	2 574 139
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Пояснение 6)	10 172 629	8 611 144

* Сравнительные данные за 2021 год представлены с учетом реклассификации (Пояснение 5).

Пояснения 1-29 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (именуемых совместно «Группа») за 2022 год подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

В июне 2021 года Компания сменила юридическую форму с Акционерного общества на Публичное акционерное общество.

ПАО «ЛК «Европлан» зарегистрировано по адресу: Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года единственным акционером ПАО «ЛК «Европлан» является ПАО «ЭсЭФай». По состоянию на 31 декабря 2022 года крупнейшим конечным бенефициаром является г-н Гуцериев Саид Михайлович. По состоянию на 31 декабря 2021 года крупнейшим конечным бенефициаром являлся г-н Гуцериев Саид Михайлович.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года основными дочерними компаниями ПАО «ЛК «Европлан» являются ООО «Автолизинг» и ООО «Европлан Сервис» с долями владения 100%.

Основным видом деятельности Группы является финансирование покупки в лизинг индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами на территории Российской Федерации различных типов автотранспортных средств. Группа приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории Российской Федерации. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа оказывала услуги в 85 собственных офисах (31 декабря 2021 года: 83). По состоянию на 31 декабря 2022 года численность работников составляет 2 427 человек (31 декабря 2021 года: 2 561 человек).

2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые, в совокупности с другими особенностями правовой и фискальной систем, создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы.

Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы (продолжение)

Влияние геополитической ситуации

Начиная с февраля 2022 года, обострение геополитической напряженности и конфликт, связанный с Украиной, оказали отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России на внеочередном заседании в феврале 2022 года повысил ключевую ставку до 20%; впоследствии ключевая ставка была постепенно снижена до 7,5%.

Группа продолжает осуществлять свою деятельность и обеспечивать малый и средний российский бизнес транспортными средствами. Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3 Основные принципы учетной политики

Основа подготовки отчетности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением указанного в настоящем разделе ниже.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. рублей»), если не указано иное.

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Группой

Учетная политика, принятая при составлении консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2021 год, за исключением принятых новых стандартов, вступивших в силу на 1 января 2022 года. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Группой (продолжение)

Поправки МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 3, МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37

- ▶ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»;
- ▶ МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» для прекращения признания финансовых обязательств»;
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 3 – «Ссылки на Концептуальные основы»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 16 – «Основные средства: поступления до использования по назначению»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры – затраты на исполнение договора».

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа намерена применять упрощения практического характера в будущих периодах, если это будет необходимо.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; реклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, такие как торговые и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги, производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой и амортизированной стоимости, раскрывается в Пояснении 25.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному 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 от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

В случае активов и обязательств, которые оцениваются в финансовой отчетности по справедливой стоимости на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Группа классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- ▶ амортизированной стоимости;
- ▶ справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»);
- ▶ ССПУ.

Группа классифицирует и оценивает инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами.

Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому руководящему персоналу Группы;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Группы.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают объекты, легко конвертируемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства и высоколиквидные вклады в банках с установленным сроком погашения не более 90 дней. Средства, размещенные на срок более 90 дней, не относятся к денежным и приравненным к ним средствам.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя облигации выпущенные и привлеченные кредиты. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Первоначальное признание и последующая оценка

Группа использует производные финансовые инструменты, такие как процентные свопы, для хеджирования своих процентных рисков. Такие производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные инструменты учитываются как финансовые активы, если их справедливая стоимость положительна, и как финансовые обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна.

Для целей учета хеджирования Группа классифицирует процентные свопы в качестве инструментов хеджирования денежных потоков, когда хеджируется потенциальное изменение величины денежных потоков, которое обусловлено определенным риском, связанным с признанным активом или обязательством.

На дату начала отношений хеджирования Группа формально определяет и документально оформляет отношение хеджирования, к которому Группа намеревается применить учет хеджирования, а также цели по управлению риском и стратегию хеджирования.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования (продолжение)

В документации указываются инструмент хеджирования, объект хеджирования, описывается характер хеджируемого риска и то, каким образом Группа будет оценивать, отвечают ли данные отношения хеджирования требованиям к эффективности хеджирования (включая анализ источников неэффективности хеджирования и подходы к определению коэффициента хеджирования). Отношения хеджирования соответствуют критериям учета хеджирования, если выполняются все следующие требования к эффективности хеджирования:

- ▶ между объектом хеджирования и инструментом хеджирования существует экономическая взаимосвязь;
- ▶ фактор кредитного риска не оказывает доминирующего влияния на изменения стоимости, обусловленные указанной экономической взаимосвязью;
- ▶ коэффициент хеджирования, определенный для данных отношений хеджирования, отражает соотношение между количественным объемом объекта хеджирования, фактически хеджируемым Группой, и количественным объемом инструмента хеджирования, фактически используемым Группой для хеджирования указанного количественного объема объекта хеджирования.

Хеджирование, отвечающее всем критериям применения учета хеджирования, отражается следующим образом:

Хеджирование денежных потоков

Эффективная часть прибыли или убытка по инструменту хеджирования признается непосредственно в прочем совокупном доходе (далее – «ПСД»). ПСД в составе резерва хеджирования денежных потоков в прочих резервах, в то время как неэффективная часть незамедлительно признается в отчете о прибыли или убытке. Резерв хеджирования денежных потоков корректируется до наименьшей из следующих величин: накопленная величина прибыли или убытка по инструменту хеджирования и накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования.

Группа определяет по собственному усмотрению в качестве инструмента хеджирования процентные свопы. Изменения справедливой стоимости процентных свопов признаются в составе ПСД и накапливаются в отдельном компоненте собственного капитала в составе резерва хеджирования денежных потоков в прочих резервах. Сумма, накопленная в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки в том же периоде или периодах, в которых хеджируемые денежные потоки оказывают влияние на прибыль или убыток.

Если учет хеджирования денежных потоков прекращается, сумма, накопленная в составе ПСД, остается в составе ПСД, если возникновение будущих денежных потоков, являющихся объектом хеджирования, по-прежнему ожидается. В противном случае указанная сумма немедленно реклассифицируется в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда

Определение аренды

В момент заключения договора организация должна оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение. Применительно к договору, который в целом является договором аренды или отдельные компоненты которого являются договором аренды, организация должна учитывать каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за исключением случаев, когда организация применяет упрощение практического характера, которое доступно только арендаторам. Если договор содержит компонент аренды и один или несколько дополнительных компонентов, которые являются или не являются арендой, арендодатель должен распределять возмещение по договору, используя МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», а арендатор – на основе относительной цены обособленной сделки по компоненту аренды и совокупной цены обособленной сделки по компонентам, не являющимся арендой, за исключением случаев, когда арендатор применяет упрощение практического характера и не выделяет неарендные компоненты.

Дата начала арендных отношений

Датой начала арендных отношений считается дата более ранняя из дат заключения договора аренды и принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды.

Начало аренды

Датой начала аренды считается дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором. Это дата первоначального признания аренды.

i. Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива в форме права пользования или срок аренды. Если у Группы имеется достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении предполагаемого срока полезного использования базового актива. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которой Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Переменные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Чистые инвестиции в аренду (лизинг) / финансовые доходы от аренды (лизинга)

Чистые инвестиции в аренду (лизинг) рассчитываются как валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю. Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Разница между суммой валовых инвестиций в аренду (лизинг) и суммой чистых инвестиций в аренду (лизинг) представляет собой незаработанный финансовый доход. Группа признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в чистую инвестицию в аренду; необходимость их отдельного включения отсутствует.

Группа начинает начислять процентный доход с даты начала финансовой аренды.

Платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала финансовой аренды, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей (отдельной строкой в составе обязательств), и корректируют в момент начала финансовой аренды признанные чистые инвестиции в аренду (лизинг).

Любые авансовые платежи поставщикам отражаются как авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам.

Активы, приобретенные для передачи в финансовую аренду (лизинг)

К объектам, приобретенным с целью передачи в финансовую аренду (лизинг), относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по стоимости приобретения.

Возвращенные объекты финансовой аренды (лизинга)

К возвращенным объектам финансовой аренды (лизинга) обычно относят активы, во владение которыми Группа вступает в результате прекращения действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Основными видами активов являются легковые и грузовые автомобили, а также прочее оборудование. Когда Группа изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» подлежит оценке по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Финансовые активы по амортизированной стоимости

В случаях когда приобретение Группой актива по сделкам с обратной арендой не удовлетворяет требованиям МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» для учета в качестве приобретения актива, Группа в качестве покупателя-арендодателя признает финансовый актив в виде финансового актива по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае неисполнения обязательства; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении развернуто.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство признается с отражением разницы в балансовой стоимости первоначального и нового обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенный налог рассчитывается по методу обязательств путем определения временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности на отчетную дату.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- ▶ отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства в ходе операции, не являющейся объединением бизнесов, и на момент своего совершения не влияющей ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- ▶ в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, ассоциированные организации, а также с долями участия в совместном предпринимательстве, если можно контролировать сроки восстановления временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным на будущие периоды неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- ▶ отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнесов, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- ▶ в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние организации, ассоциированные организации, а также с долями участия в совместном предпринимательстве, отложенные налоговые активы признаются только в той мере, в которой есть вероятность восстановления временных разниц в обозримом будущем и возникновение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той мере, в которой перестает быть вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить отложенные налоговые активы.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе общих и административных расходов.

Налог на добавленную стоимость («НДС»)

Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате в бюджет Российской Федерации в наиболее раннюю из следующих дат: (а) дата оплаты задолженности клиентами; или (б) дата отгрузки товаров, работ, услуг клиентам.

НДС к возмещению представляет собой сумму НДС, уплачиваемого при приобретении товаров, работ, услуг, в том числе по активам, приобретенным в целях передачи в финансовую аренду (лизинг). Данный НДС подлежит к возмещению из бюджета РФ при наличии счетов-фактур, предоставленных поставщиком во исполнение договоров на приобретение товаров, работ, услуг (НДС с покупок).

Позиция НДС к уплате либо к возмещению определяется как разница между обязательством по оплате НДС с суммы реализации (продажи товара или услуги), включая полученные авансовые платежи (НДС с продаж), и правом на возмещение НДС из бюджета с сумм приобретенных активов Компании и зачтенных авансовых платежей (НДС с покупок).

Если разница положительная, то возникает обязанность уплатить НДС в бюджет, если отрицательная, то возникает право на возмещение денежных средств из бюджета Российской Федерации.

Возмещение из бюджета Российской Федерации осуществляется после прохождения камеральной проверки налоговой декларации по НДС или в заявительном порядке в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации.

НДС к возмещению оценивается на предмет обесценения.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает затраты на регулярные замены частей оборудования, если они отвечают критериям признания. При необходимости замены значительных компонентов оборудования через определенные промежутки времени Группа отдельно амортизирует их на основании соответствующих индивидуальных сроков полезного использования. Аналогичным образом, при проведении существенного технического осмотра, затраты, связанные с ним, признаются в балансовой стоимости основных средств как замена оборудования, если выполняются критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в составе прибыли или убытка в момент их возникновения. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по выводу актива из эксплуатации после его использования включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания оценочного обязательства.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

Здания	30 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Офисное оборудование	5 лет
Автомобили	5 лет
Прочее оборудование	5 лет

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Признание объекта основных средств и любого первоначально признанного значительного компонента объекта основных средств прекращается после их выбытия (т.е. на дату, на которую их получатель приобретает контроль) либо если от их использования или выбытия не ожидается будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания актива (рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в состав прибыли или убытка в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе при прекращении признания актива.

Нематериальные активы, отличные от гудвила

Нематериальные активы, отличные от гудвила, включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно и созданные самой организацией, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам и вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для работников по окончании трудовой деятельности.

Группа использует долгосрочную программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой Группа формирует резерв в составе прочих обязательств согласно МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции с необязательными к выплате дивидендами классифицируются как капитал. Внешние расходы, прямо относящиеся к выпуску новых акций, не связанному со сделками по приобретению бизнеса, отражаются в составе капитала как удержание из вырученных сумм. Любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как добавочный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

Группа осуществляет деятельность в одном сегменте «Лизинговая деятельность»:

- ▶ лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров финансовой аренды (лизинга) с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и последующий контроль над исполнением данных договоров.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод ожидается с высокой степенью вероятности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться определенные условия, указанные ниже.

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Группа рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости. В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Группа рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов. Указанный порядок отражения выручки не относится к операциям финансовой аренды (лизинга).

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от оказания различных видов услуг клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени.*
Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода.
- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций.*
Комиссионные доходы, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, признаются в момент совершения операции.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой компаний Группы и валютой представления отчетности Группы.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года официальный курс ЦБ РФ составлял 70,3375 российских рублей и 74,2926 российских рублей за 1 доллар США, соответственно. На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года официальный курс ЦБ РФ составлял 75,6553 российских рублей и 84,0695 российских рублей за 1 евро, соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 17 не окажет существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных и долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В настоящее время Группа проводит оценку влияния этих поправок, которое они могут оказать на раскрытие информации об учетной политике Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на расчет отложенных налогов.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, допускается досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на Группу.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

4 Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- ▶ объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- ▶ разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- ▶ определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- ▶ выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее намерение исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Изменение порядка представления статей

В настоящей консолидированной финансовой отчетности с целью повышения прозрачности движения денежных средств Группы, Группа изменила порядок представления:

- ▶ сумм поступлений от реализации изъятого имущества,
- ▶ сумм лизинговых платежей, поступающих в погашение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, и авансов, полученных от лизингополучателей.

Группа пересмотрела движения денежных средств, ранее сумма поступлений от реализации изъятого имущества учитывала как поступления от продажи изъятого имущества за денежные средства, так и увеличение чистой инвестиции в лизинг в результате передачи изъятого имущества в финансовую аренду. Группа отразила суммы поступлений от реализации изъятого имущества по строке «Поступления от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга», в то время как передача изъятого имущества в финансовую аренду была учтена при расчете поступлений лизинговых платежей в погашение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, и авансов, полученных от лизингополучателей. Сравнительная информация за 2021 год была скорректирована для приведения в соответствие с новым порядком представления статей консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Результаты реклассификации сравнительной информации приведены в таблице ниже.

Реклассификации в консолидированном отчете о движении денежных средств в связи с изменением порядка представления

	<u>2021 год до</u> <u>реклассификации</u>	<u>Реклассификации</u>	<u>2021 год после</u> <u>реклассификации</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Поступления от реализации изъятого имущества	3 006 845	(3 006 845)	-
Поступления от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга	-	904 473	904 473
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов/обязательств	13 913 562	(2 102 372)	11 811 190
Изменение операционных активов/обязательств			
Поступление лизинговых платежей в погашение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, и авансы, полученные от лизингополучателей	93 654 625	2 102 372	95 756 997
Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(50 026 467)	-	(50 026 467)

6 Денежные и приравненные к ним средства

	<u>31 декабря</u> <u>2022 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2021 года</u>
Расчетные счета в банках	1 780 017	630 891
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	8 400 534	7 991 886
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 180 551	8 622 777
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 922)	(11 633)
Всего денежных и приравненным к ним средств	10 172 629	8 611 144

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6 Денежные и приравненные к ним средствам (продолжение)

Остатки по расчетным счетам в банках и срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней не являются просроченными или обесцененными. Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств основывается на рейтинге агентства «АКРА». Анализ кредитного качества расчетных счетов в банках и срочных депозитов в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках с первоначаль- ным сроком погашения не более 90 дней	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках с первоначаль- ным сроком погашения не более 90 дней
Непросроченные и необесцененные				
- с кредитным рейтингом AAA(RU)	264 156	3 003 714	340 305	487 345
- с кредитным рейтингом от AA-(RU) (включительно) до AA+(RU)	21 450	3 393 679	108 906	7 208 483
- с кредитным рейтингом от A-(RU) (включительно) до A+(RU)	1 481 257	2 003 062	58 952	-
- с кредитным рейтингом от BBB-(RU) (включительно) до BBB+(RU)	4 296	-	22 677	296 000
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	8 858	79	100 051	58
Всего денежных и приравненным к ним средств	1 780 017	8 400 534	630 891	7 991 886

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Группы имеется один контрагент, агрегированные остатки на расчетных счетах и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по данному контрагенту по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 3 395 728 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 7 262 716 тыс. рублей).

Все остатки средств, приравненных к денежным средствам, отнесены к Стадии 1. Описание Стадий приведено в Пояснении 23. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2022 и 2021 годы приведен ниже:

	2022 год	2021 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(11 633)	(5 517)
Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 711	(6 116)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(7 922)	(11 633)

7 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы имеются следующие процентные свопы:

	Балансовая стоимость – активы	Балансовая стоимость – обязательства	Номинальная стоимость
Производные финансовые инструменты хеджирования денежных потоков			
Процентные свопы	143 299	429 071	57 673 837
Всего производных финансовых инструментов	143 299	429 071	57 673 837

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7 Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Группы имеются следующие процентные свопы:

	Балансовая стоимость – активы	Балансовая стоимость – обязательства	Номинальная стоимость
Производные финансовые инструменты хеджирования денежных потоков			
Процентные свопы	644 612	11 882	24 458 967
Всего производных финансовых инструментов	644 612	11 882	24 458 967

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость объектов хеджирования, признанная в составе привлеченных кредитов в обязательствах в консолидированном отчете о финансовом положении, составляет 57 673 837 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 24 458 967 тыс. рублей).

Анализ производных финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения номинальной стоимости представлен следующим образом:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Всего
На 31 декабря 2022 года	565 445	10 273 336	14 669 699	32 165 357	57 673 837
На 31 декабря 2021 года	208 350	4 927 861	5 291 327	14 031 429	24 458 967

Процентный своп является производным инструментом, определенным по усмотрению Группы в качестве инструмента хеджирования денежных потоков. Хеджирование волатильности процентных ставок по привлеченным с плавающими процентными ставками кредитам осуществляется в соответствии с политикой управления рисками (Пояснение 23). По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года переменной составляющей процентных свопов и объектов хеджирования является ключевая ставка ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2022 года фиксированной составляющей процентных свопов является фиксированная процентная ставка в размере 6,58-12,23% годовых (31 декабря 2021 года: 6,58-10,99% годовых).

Номинальная стоимость представляет собой сумму базового актива производного инструмента, на основе которой с использованием базовой ставки оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость отражает объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не отражает кредитный риск.

Группа оценивает производные финансовые инструменты с использованием общепризнанных оценочных методик, основанных на рыночных ставках процента по срочным сделкам. Существенные изменения данных показателей могут привести к значительным колебаниям справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

За 2022 год эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженная как часть прочего совокупного дохода в составе капитала, составила 702 965 тыс. рублей с учетом реклассифицированного и признанного в составе процентных расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе результата в сумме 650 082 тыс. рублей и отложенного налога в сумме 175 741 тыс. рублей (2021 год: 522 267 тыс. рублей, 121 053 тыс. рублей и 130 567 тыс. рублей, соответственно).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости включают:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Валовые инвестиции в лизинг		
Со сроком погашения до 1 года	91 557 435	82 099 819
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	59 667 364	51 739 427
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	34 519 084	28 397 184
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	16 679 832	14 191 511
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	5 509 333	6 409 001
Со сроком погашения свыше 5 лет	25 555	17 477
Валовые инвестиции в лизинг	207 958 603	182 854 419
Незаработанные финансовые доходы	(45 238 974)	(37 754 459)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	162 719 629	145 099 960
Финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 559 326	-
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	165 278 955	145 099 960
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 071 840)	(508 786)
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости	164 207 115	144 591 174

Финансовые активы по амортизированной стоимости представляют собой дебиторскую задолженность по сделкам с обратной арендой, в которых Группа приобретает актив у продавца и передает актив продавцу в аренду с предоставлением продавцу права выкупа актива по окончании срока аренды. Группа применяет требования МСФО 9 по учету таких операций, так как Группа не получает контроль над приобретаемым активом.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за 2022 год представлены следующим образом:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего</i>
Автотранспорт				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года	(256 008)	(36 072)	(149 711)	(441 791)
Переводы в Стадию 1	(15 737)	6 521	9 216	-
Переводы в Стадию 2	10 164	(11 798)	1 634	-
Переводы в Стадию 3	11 892	2 557	(14 449)	-
Влияние на ожидаемые кредитные убытки переводов между Стадиями	10 379	(65 156)	(54 823)	(109 600)
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(196 839)	(39 559)	77 693	(158 705)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков	(144 830)	(9 371)	(358)	(154 559)
Списание	-	-	16 228	16 228
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	(580 979)	(152 878)	(114 570)	(848 427)
Самоходная техника и прочее				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года	(56 369)	(6 831)	(3 795)	(66 995)
Переводы в Стадию 1	(1 668)	1 156	512	-
Переводы в Стадию 2	1 370	(1 370)	-	-
Переводы в Стадию 3	3 405	583	(3 988)	-
Влияние на ожидаемые кредитные убытки переводов между Стадиями	854	(12 643)	(9 640)	(21 429)
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(80 197)	(12 846)	303	(92 740)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков	(43 204)	(2 710)	(88)	(46 002)
Списание	-	-	3 753	3 753
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	(175 809)	(34 661)	(12 943)	(223 413)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за 2021 год представлены следующим образом:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Всего</u>
Автотранспорт				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	(224 823)	(52 878)	(144 020)	(421 721)
Переводы в Стадию 1	(77 076)	29 049	48 027	-
Переводы в Стадию 2	3 408	(3 463)	55	-
Переводы в Стадию 3	22 638	349	(22 987)	-
Влияние на ожидаемые кредитные убытки переводов между Стадиями	63 242	(7 949)	(17 055)	38 238
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(85 840)	(554)	(44 346)	(130 740)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков	42 443	(626)	8 071	49 888
Списание	-	-	22 544	22 544
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года	(256 008)	(36 072)	(149 711)	(441 791)
Самоходная техника и прочее				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	(42 856)	(2 347)	(2 998)	(48 201)
Переводы в Стадию 1	(1 134)	895	239	-
Переводы в Стадию 2	916	(916)	-	-
Переводы в Стадию 3	514	-	(514)	-
Влияние на ожидаемые кредитные убытки переводов между Стадиями	808	(2 032)	(989)	(2 213)
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(18 181)	(2 429)	(21)	(20 631)
Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков	3 564	(2)	17	3 579
Списание	-	-	471	471
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года	(56 369)	(6 831)	(3 795)	(66 995)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за 2022 год представлены следующим образом:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего</i>
Автотранспорт				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	120 303 595	3 669 166	1 151 174	125 123 935
Переводы в Стадию 1	812 567	(753 723)	(58 844)	–
Переводы в Стадию 2	(3 624 790)	3 632 289	(7 499)	–
Переводы в Стадию 3	(505 140)	(123 371)	628 511	–
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	12 073 708	684 000	(536 725)	12 220 983
Списание	–	–	(16 228)	(16 228)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	129 059 940	7 108 361	1 160 389	137 328 690
Самоходная техника и прочее				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	19 366 982	571 275	37 768	19 976 025
Переводы в Стадию 1	120 210	(116 155)	(4 055)	–
Переводы в Стадию 2	(473 244)	473 244	–	–
Переводы в Стадию 3	(76 799)	(16 379)	93 178	–
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	7 629 604	354 280	(5 891)	7 977 993
Списание	–	–	(3 753)	(3 753)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	26 566 753	1 266 265	117 247	27 950 265

Изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за 2021 год представлены следующим образом:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего</i>
Автотранспорт				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	73 598 849	4 874 802	1 087 365	79 561 016
Переводы в Стадию 1	2 891 444	(2 537 633)	(353 811)	–
Переводы в Стадию 2	(1 063 365)	1 064 473	(1 108)	–
Переводы в Стадию 3	(150 302)	(12 995)	163 297	–
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	45 026 969	280 519	277 975	45 585 463
Списание	–	–	(22 544)	(22 544)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	120 303 595	3 669 166	1 151 174	125 123 935
Самоходная техника и прочее				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	10 398 991	229 327	27 675	10 655 993
Переводы в Стадию 1	99 298	(97 048)	(2 250)	–
Переводы в Стадию 2	(236 133)	236 133	–	–
Переводы в Стадию 3	(12 009)	–	12 009	–
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	9 116 835	202 863	805	9 320 503
Списание	–	–	(471)	(471)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	19 366 982	571 275	37 768	19 976 025

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года по рейтингам, присвоенным на момент заключения сделки, представлен следующим образом:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт				
- Высший кредитный рейтинг	9 451 688	91 462	8 131	9 551 281
- Сильный кредитный рейтинг	31 185 338	529 332	136 560	31 851 230
- Приемлемый кредитный рейтинг	60 291 389	4 215 394	821 032	65 327 815
- Достаточный кредитный рейтинг	28 131 525	2 272 173	194 666	30 598 364
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	129 059 940	7 108 361	1 160 389	137 328 690
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(580 979)	(152 878)	(114 570)	(848 427)
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	128 478 961	6 955 483	1 045 819	136 480 263
Самоходная техника и прочее				
- Высший кредитный рейтинг	2 093 200	7 006	2 353	2 102 559
- Сильный кредитный рейтинг	7 403 494	204 790	15 796	7 624 080
- Приемлемый кредитный рейтинг	13 755 758	764 644	81 520	14 601 922
- Достаточный кредитный рейтинг	3 314 301	289 825	17 578	3 621 704
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 566 753	1 266 265	117 247	27 950 265
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(175 809)	(34 661)	(12 943)	(223 413)
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 390 944	1 231 604	104 304	27 726 852

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года по рейтингам, присвоенным на момент заключения сделки, представлен следующим образом:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Всего</u>
Автотранспорт				
- Высший кредитный рейтинг	12 591 741	116 379	8 468	12 716 588
- Сильный кредитный рейтинг	33 278 473	416 002	50 595	33 745 070
- Приемлемый кредитный рейтинг	57 063 048	2 188 660	1 006 506	60 258 214
- Достаточный кредитный рейтинг	17 370 333	948 125	85 605	18 404 063
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	120 303 595	3 669 166	1 151 174	125 123 935
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(256 008)	(36 072)	(149 711)	(441 791)
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	120 047 587	3 633 094	1 001 463	124 682 144
Самоходная техника и прочее				
- Высший кредитный рейтинг	1 763 124	12 653	637	1 776 414
- Сильный кредитный рейтинг	6 314 658	92 070	10 586	6 417 314
- Приемлемый кредитный рейтинг	9 302 765	344 143	20 363	9 667 271
- Достаточный кредитный рейтинг	1 986 435	122 409	6 182	2 115 026
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 366 982	571 275	37 768	19 976 025
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56 369)	(6 831)	(3 795)	(66 995)
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	19 310 613	564 444	33 973	19 909 030

Лизингополучатели Группы делятся на 4 рейтинговых группы для анализа кредитного качества. Рейтинговая шкала Группы отражает кредитное качество чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости. Рейтинги определяются и фиксируются на момент заключения сделки.

Высший кредитный рейтинг: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается минимальный уровень риска. Минимальный уровень риска соответствует контрагентам с высокой способностью своевременно исполнять финансовые обязательства и низкой вероятностью дефолта по сделке.

Сильный кредитный рейтинг: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается низкий уровень риска. Низкий уровень риска определяется стабильной способностью своевременно исполнять финансовые обязательства и незначительной вероятностью дефолта.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Приемлемый кредитный рейтинг: клиенту и условиям лизинговой сделки присваивается средний уровень риска. Средний уровень риска определяется умеренной вероятностью дефолта и средней способностью своевременно исполнять финансовые обязательства.

Достаточный кредитный рейтинг: уровень риска выше среднего. Уровень риска выше среднего характеризуется повышенной вероятностью дефолта по сделкам с низким имущественным риском (преимущественно по типу активов «Автотранспорт»).

В период действия договора лизинга Группа сохраняет право собственности на актив. Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон, подлежат страхованию. В соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или хищения/угона Группа является по ним выгодоприобретателем.

Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент заключения договора лизинга, и, как правило, не пересматривается, за исключением случаев, когда инвестиции в лизинг оцениваются на индивидуальной основе как обесцененные.

Если предположить, что по всем чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости, находящимся в Стадии 3, на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года составило бы:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Автотранспорт	(624 598)	(489 191)
Самоходная техника и прочее	(61 743)	(17 166)
Всего эффекта на резерв под ожидаемые кредитные убытки	(686 341)	(506 357)

В течение периода в собственность Группы перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих лизингополучателей. В настоящее время Группа осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Группы, активы, на которые обращено взыскание, реализуются в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие активы	2 888 028	906 753
Итого залог, на который было обращено взыскание	2 888 028	906 753

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости представлены далее:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	34 990 247	21,17	26 529 166	18,28
Строительство жилых и нежилых зданий	13 503 561	8,17	11 437 323	7,88
Торговля оптовая специализированная прочая	12 086 959	7,31	11 632 377	8,02
Деятельность транспортная вспомогательная	9 443 996	5,71	7 148 869	4,93
Строительство автомобильных и железных дорог	5 585 885	3,38	3 727 411	2,57
Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта	4 847 760	2,93	3 590 794	2,47
Торговля оптовая неспециализированная	3 677 259	2,22	3 761 832	2,59
Аренда и лизинг автотранспортных средств	3 564 586	2,16	4 161 381	2,87
Торговля оптовая прочими машинами, оборудованием и принадлежностями	3 238 485	1,96	3 824 556	2,64
Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями	3 059 621	1,85	3 464 501	2,39
Разборка и снос зданий, подготовка строительного участка	3 011 247	1,82	2 243 317	1,55
Выращивание однолетних культур	2 947 912	1,78	2 078 919	1,43
Работы строительные специализированные прочие	2 901 915	1,76	3 061 169	2,11
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	2 867 035	1,73	2 988 398	2,06
Сбор отходов	2 843 840	1,72	2 228 723	1,54
Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	2 542 273	1,54	2 346 986	1,62
Аренда и лизинг прочих машин и оборудования и материальных средств	2 494 125	1,51	2 424 853	1,67
Производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительно-монтажных работ	2 411 710	1,46	2 446 694	1,69
Производство изделий из бетона, цемента и гипса	2 121 490	1,28	1 464 210	1,01
Строительство инженерных коммуникаций	1 862 571	1,13	1 378 047	0,95
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	1 761 640	1,07	1 634 862	1,13
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях	1 720 293	1,04	1 598 413	1,10
Торговля оптовая сельскохозяйственным сырьем и живыми животными	1 633 650	0,99	1 500 962	1,03
Добыча камня, песка и глины	1 265 193	0,77	900 468	0,62
Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	1 017 235	0,62	765 144	0,53
Прочие отрасли	37 878 467	22,92	36 760 585	25,32
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	165 278 955	100,00	145 099 960	100,00

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года совокупная сумма остатков по крупнейшим 50 лизингополучателям составляет 8% от чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. По состоянию на 31 декабря 2022 года совокупная сумма остатков по крупнейшему лизингополучателю составляет 0,4% от чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2021 года: 0,8%).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам

Активы, приобретенные для передачи в лизинг, представляют собой активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам. Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за активы, которые будут впоследствии переданы арендаторам.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	201 096	631 612
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	4 121 098	2 928 425
Резерв под обесценение	(21 180)	(12 019)
Всего авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	4 099 918	2 916 406
Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	4 301 014	3 548 018

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2022 и 2021 годы.

	2022 год	2021 год
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(12 019)	(6 206)
Создание резерва под обесценение	(15 083)	(8 781)
Списание	5 922	2 968
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря	(21 180)	(12 019)

10 Дебиторская задолженность по лизингу

Дебиторская задолженность по лизингу состоит из сумм, причитающихся по прекращенным договорам лизинга.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность по лизингу	229 817	175 384
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47 921)	(111 562)
Всего дебиторской задолженности по лизингу	181 896	63 822

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по лизингу за 2022 год. Описание Стадий приведено в Пояснении 23.

	2022 год		
	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января	(79)	(111 483)	(111 562)
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	13	(436 842)	(436 829)
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	(27 101)	(27 101)
Списание	-	527 571	527 571
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря	(66)	(47 855)	(47 921)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Дебиторская задолженность по лизингу (продолжение)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по лизингу за 2021 год.

	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января	(27)	(48)	(72 708)	(72 783)
Переводы в Стадию 2	27	(27)	-	-
Переводы в Стадию 3	-	21 097	(21 097)	-
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	-	(20 806)	(102 415)	(123 221)
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	-	(295)	(16 245)	(16 540)
Списание	-	-	100 982	100 982
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря	-	(79)	(111 483)	(111 562)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по лизингу за 2022 год.

	2022 год		
	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января	10 338	165 046	175 384
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	3 709	578 295	582 004
Списание	-	(527 571)	(527 571)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	14 047	215 770	229 817

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по лизингу за 2021 год.

	2021 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января	15 577	5 125	117 149	137 851
Переводы в Стадию 2	(15 577)	15 577	-	-
Переводы в Стадию 3	-	(21 098)	21 098	-
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	-	10 734	127 781	138 515
Списание	-	-	(100 982)	(100 982)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	-	10 338	165 046	175 384

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по лизингу по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Дебиторская задолженность по лизингу	14 047	215 770	229 817
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(66)	(47 855)	(47 921)
Всего дебиторской задолженности по лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	13 981	167 915	181 896

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Дебиторская задолженность по лизингу (продолжение)

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по лизингу по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего</i>
Дебиторская задолженность по лизингу	10 338	165 046	175 384
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(79)	(111 483)	(111 562)
Всего дебиторской задолженности по лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	10 259	53 563	63 822

Если предположить, что по всей дебиторской задолженности по лизингу будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности, находящейся в Стадии 3, на 31 декабря 2022 года составило бы 90 169 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 27 959 тыс. рублей).

11 Основные средства и активы в форме права пользования

Изменения в составе основных средств и активов в форме права пользования за 2022 и 2021 годы представлены следующим образом:

	<i>Активы в собственности Группы</i>			<i>Активы в форме права пользования (аренда офисов)</i>	<i>Всего основных средств и активов в форме права пользования</i>
	<i>Автомобили, сдаваемые в операционную аренду</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Прочие</i>		
Фактические затраты					
На 1 января 2021 года	437 605	431 137	889 171	999 259	2 757 172
Приобретение	1 122 919	126 767	43 448	–	1 293 134
Выбытие	(79 660)	(3 501)	(59 148)	–	(142 309)
Перевод между категориями	60 320	26	(60 346)	–	–
Перевод из прочих активов	–	–	9 226	–	9 226
Признание/переоценка активов в форме права пользования	–	–	–	543 226	543 226
На 31 декабря 2021 года	1 541 184	554 429	822 351	1 542 485	4 460 449
Приобретение	646 689	117 411	51 101	–	815 201
Выбытие	(331 411)	(17 415)	(377 354)	(7 509)	(733 689)
Перевод между категориями	2 010	–	(2 010)	–	–
Признание/переоценка активов в форме права пользования	–	–	–	659 909	659 909
На 31 декабря 2022 года	1 858 472	654 425	494 088	2 194 885	5 201 870
Накопленная амортизация					
На 1 января 2021 года	(43 075)	(276 284)	(377 949)	(485 961)	(1 183 269)
Амортизационные отчисления	(82 410)	(64 909)	(116 406)	(244 828)	(508 553)
Выбытие	10 459	3 064	37 277	–	50 800
Перевод между категориями	(62)	–	62	–	–
На 31 декабря 2021 года	(115 088)	(338 129)	(457 016)	(730 789)	(1 641 022)
Амортизационные отчисления	(122 060)	(87 378)	(77 295)	(258 497)	(545 230)
Выбытие	76 908	16 635	215 142	7 509	316 194
На 31 декабря 2022 года	(160 240)	(408 872)	(319 169)	(981 777)	(1 870 058)
Балансовая стоимость					
На 1 января 2021 года	394 530	154 853	511 222	513 298	1 573 903
На 31 декабря 2021 года	1 426 096	216 300	365 335	811 696	2 819 427
На 31 декабря 2022 года	1 698 232	245 553	174 919	1 213 108	3 331 812

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Анализ недисконтированных арендных платежей (исключая НДС) к получению по договорам операционной аренды, по которым Группа выступает арендодателем, по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен ниже.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Со сроком погашения до 1 года	493 188	406 306
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	416 460	326 734
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	337 158	237 800
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	75 448	178 105
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	5 942	5 591
Всего недисконтированных арендных платежей к получению	1 328 196	1 154 536

12 Прочие активы

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по страховым премиям и организации предоставления автомобильных услуг	1 613 564	657 780
Расчеты с контрагентами	129 673	81 275
Дебиторская задолженность по страховым комиссиям	48 586	63 850
Займы контрагентам	40 000	–
Прочие	165 147	60 318
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53 879)	(30 368)
Всего прочих финансовых активов	1 943 091	832 855
Прочие нефинансовые активы		
Возвращенные объекты лизинга	3 013 590	955 501
Нематериальные активы	403 047	199 967
Авансовые платежи контрагентам	140 415	287 289
Расходы будущих периодов	90 131	103 387
Авансовые платежи по страхованию	71 302	54 764
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	1 428	181
Прочие	68 430	92 699
Всего прочих нефинансовых активов	3 788 343	1 693 788
Всего прочих активов	5 731 434	2 526 643

К возвращенным объектам лизинга относят активы, которые Группа возвращает при прекращении или окончании срока действия договора, в том числе из-за неисполнения обязательств лизингополучателем, и которые Группа планирует реализовать. Данные объекты лизинга отражаются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

По состоянию на 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность по страховым премиям и организации предоставления автомобильных услуг относится к Стадии 1 в сумме 1 490 640 тыс. рублей, к Стадии 2 в сумме 100 179 тыс. рублей и к Стадии 3 в сумме 22 745 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 630 907 тыс. рублей, 22 514 тыс. рублей и 4 359 тыс. рублей, соответственно). Описание Стадий приведено в Пояснении 23. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2022 и 2021 годы приведен ниже:

	2022 год	2021 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(30 368)	(30 411)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24 827)	(5 063)
Списание	1 316	5 106
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(53 879)	(30 368)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13 Привлеченные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2022 года привлеченные кредиты в сумме 94 209 259 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 78 538 253 тыс. рублей) представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях в большей части от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед семью контрагентами, общая сумма задолженности по привлеченным кредитам перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 91 850 857 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 70 694 662 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 52 531 281 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 49 377 176 тыс. рублей) являются залогом по кредитам на сумму 64 806 039 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 54 968 843 тыс. рублей).

14 Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

	<i>Дата размещения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Срок оферты</i>	<i>Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2022 года</i>	<i>Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2021 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2021 года</i>
Серия БО-03	Октябрь 2019 года	Сентябрь 2029 года	Октябрь 2024 года	10,00%	8,80%	1 183 535	5 099 375
Серия БО-05	Февраль 2019 года	Февраль 2029 года	Февраль 2025 года	7,70%	7,70%	3 066 095	3 075 489
Серия БО-06	Май 2019 года	Май 2029 года	Ноябрь 2024 года	10,25%	7,40%	1 030 026	2 392 993
Серия БО-07	Октябрь 2016 года	Сентябрь 2026 года	Октябрь 2024 года	8,80%	8,80%	2 036 903	2 026 701
Серия БО-08	Июль 2018 года	Июнь 2028 года	Июнь 2023 года	10,40%	10,40%	1 402 269	4 828 622
Серия 001P-01	Февраль 2021 года	Август 2024 года	-	7,10%	7,10%	12 398 337	13 063 741
Серия 001P-02	Май 2021 года	Май 2024 года	-	7,80%	7,80%	7 401 260	10 075 447
Серия 001P-03	Август 2021 года	Август 2031 года	Февраль 2025 года	8,55%	8,55%	7 116 719	7 206 633
Серия 001P-04	Сентябрь 2021 года	Март 2025 года	-	8,80%	8,80%	6 283 156	6 994 968
Серия 001P-05	Август 2022 года	Август 2025 года	-	10,50%	-	5 524 122	-
Всего облигаций выпущенных						47 442 422	54 763 969

Часть облигаций выпущенных может быть предъявлена Группе к выкупу досрочно по усмотрению держателей облигаций в 2023-2025 годах в установленные даты оферт, а также досрочно по соглашению с владельцами облигаций (Пояснение 23).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты со страховыми компаниями	768 246	695 829
Расчеты с контрагентами	597 719	638 474
Начисленные расходы	22 076	5 005
Всего прочих финансовых обязательств	1 388 041	1 339 308
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под отложенное вознаграждение работникам	2 144 545	1 786 567
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам	245 340	163 522
Доходы будущих периодов, в том числе по государственным субсидиям	103 423	307 354
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	48 888	33 542
Прочие	133 852	130 193
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 676 048	2 421 178
Всего прочих обязательств	4 064 089	3 760 486

Анализ изменений резервов под отложенное вознаграждение работникам за 2022 и 2021 годы приведен ниже:

	2022 год	2021 год
Резерв под отложенное вознаграждение работникам на 1 января	1 786 567	1 109 170
Создание резерва под отложенное вознаграждение работникам	2 182 374	1 246 384
Выплаты	(1 824 396)	(568 987)
Резерв под отложенное вознаграждение работникам на 31 декабря	2 144 545	1 786 567

Анализ изменений резервов под возможные выплаты по судебным разбирательствам за 2022 и 2021 годы приведен ниже:

	2022 год	2021 год
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам на 1 января	163 522	141 113
Создание резерва под возможные выплаты по судебным разбирательствам	275 053	60 449
Выплаты	(193 235)	(38 040)
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам на 31 декабря	245 340	163 522

16 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года полностью оплаченный акционерный капитал ПАО «ЛК «Европлан» в сумме 120 000 тыс. рублей состоит из 120 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16 Акционерный капитал (продолжение)

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли, причитающейся акционерам Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных именных акций в обращении в течение периода.

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Прибыль за период, причитающаяся акционерам Группы	11 890 507	8 672 601
Средневзвешенное количество акций в обращении	120 000 000	120 000 000
Прибыль на акцию (в рублях на акцию)	99,09	72,27

В течение 2021 года акционер произвел взнос денежными средствами в увеличение добавочного капитала в сумме 1 000 000 тыс. рублей.

В течение 2022 года Группа объявила и выплатила акционеру дивиденды по результатам за 2021 год и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, в сумме 3 500 400 тыс. рублей (29,17 рублей на акцию). В течение 2021 года Группа объявила и выплатила акционеру дивиденды по результатам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 года, в сумме 1 200 000 тыс. рублей (10 рублей на акцию).

17 Процентные расходы

Процентные расходы представлены следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Привлеченные кредиты	(9 634 081)	(4 396 995)
Выпущенные облигации	(4 144 088)	(3 329 482)
Обязательства по аренде	(103 630)	(62 237)
Прочие обязательства	(31 592)	-
Всего процентных расходов	(13 913 391)	(7 788 714)

18 Прочие доход и расход

Прочий доход представлен следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Доход от организации предоставления услуг, связанных с автомобилем	3 270 931	1 773 977
Прочие доходы от лизинговой деятельности	2 808 027	1 667 526
Агентские комиссии по стандартным видам страхования	2 680 024	2 227 030
Чистый доход от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга	1 164 152	703 888
Доходы от операционной аренды	640 071	231 671
Компенсация скидки, предоставленной лизингополучателям	195 597	520 387
Всего прочего дохода	10 758 802	7 124 479

Чистый доход от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга представлен следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Цена реализации имущества, включая передачи в повторный лизинг	6 808 765	3 006 845
Стоимость реализованного имущества	(5 644 613)	(2 302 957)
Всего чистого дохода от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга	1 164 152	703 888

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18 Прочие доход и расход (продолжение)

Прочий расход представлен следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Расходы по операционной аренде	(164 628)	(66 899)
Расходы по вышедшему из лизинга имуществу	(143 833)	(77 170)
Амортизация активов, сдаваемых в операционную аренду	(122 060)	(82 410)
Обесценение возвращенных объектов лизинга	(113 338)	(26 863)
Прочие расходы	(184 641)	(101 054)
Всего прочего расхода	<u>(728 500)</u>	<u>(354 396)</u>

19 Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов представлено следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов		
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости	(583 035)	(61 879)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по лизингу	(463 930)	(139 761)
Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	<u>(1 046 965)</u>	<u>(201 640)</u>
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов		
Восстановление (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам	3 711	(6 116)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(24 827)	(5 063)
Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	<u>(21 116)</u>	<u>(11 179)</u>
Изменение резервов под прочие убытки		
Создание резерва под обесценение по активам, приобретенным для передачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам	(15 083)	(8 781)
Создание резерва по судебным разбирательствам	(275 053)	(60 449)
Всего изменения резервов под прочие убытки	<u>(290 136)</u>	<u>(69 230)</u>
Всего изменения резервов под кредитные убытки и прочие убытки	<u>(1 358 217)</u>	<u>(282 049)</u>

20 Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Вознаграждение работникам	(4 991 891)	(3 871 602)
Расходы по обязательному социальному страхованию	(1 099 056)	(868 589)
Прочие расходы на персонал	(171 591)	(175 359)
Всего расходов на персонал	<u>(6 262 538)</u>	<u>(4 915 550)</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

21 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Реклама и маркетинг	(573 735)	(615 389)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	(423 170)	(426 143)
Общехозяйственные и прочие административные расходы	(406 242)	(327 156)
Краткосрочная аренда	(95 361)	(93 887)
Амортизация нематериальных активов	(66 724)	(31 985)
Коммунальные и эксплуатационные услуги	(64 196)	(63 433)
Услуги связи	(28 701)	(29 217)
Профессиональные услуги	(26 587)	(33 556)
Прочие	(1 661)	(3 671)
Всего общих и административных расходов	<u>(1 686 377)</u>	<u>(1 624 437)</u>

22 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка за период, представлен следующим образом:

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(2 077 458)	(1 546 734)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(897 602)	(672 021)
Расход по налогу на прибыль	<u>(2 975 060)</u>	<u>(2 218 755)</u>

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к прибыли Группы, составляла 20%. Ниже представлена таблица выверки теоретического (ожидаемого) расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Прибыль до налогообложения	<u>14 865 567</u>	<u>10 891 356</u>
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, действующей в Российской Федерации: 20%	<u>(2 973 113)</u>	<u>(2 178 270)</u>
Доходы, облагаемые по более низким ставкам	41 352	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, и прочие постоянные разницы	(43 299)	(40 485)
Расход по налогу на прибыль	<u>(2 975 060)</u>	<u>(2 218 755)</u>

Эффективная ставка по налогу на прибыль за 2022 год составила 20,0% (2021 год: 20,4%).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22 Налог на прибыль (продолжение)

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей составления финансовой и налоговой отчетности. Налоговое влияние движения данных временных разниц представлено далее и отражается по ставке 20%.

	1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 года
Прочие активы	189 188	(189 188)	-	-
Обязательства по аренде	180 196	85 531	-	265 727
Прочие обязательства	458 197	50 242	-	508 439
Активы по отложенному налогу на прибыль	827 581	(53 415)	-	774 166
Производные финансовые инструменты	(126 546)	7 958	175 741	57 153
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	(2 875 851)	(464 024)	-	(3 339 875)
Основные средства и активы в форме права пользования	(309 460)	42 070	-	(267 390)
Прочие активы	-	(467 505)	-	(467 505)
Привлеченные кредиты и облигации выпущенные	(31 249)	37 314	-	6 065
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(3 343 106)	(844 187)	175 741	(4 011 552)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2 515 525)	(897 602)	175 741	(3 237 386)

	1 января 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2021 года
Прочие активы	89 808	99 380	-	189 188
Производные финансовые инструменты	9 740	(9 740)	-	-
Обязательства по аренде	121 021	59 175	-	180 196
Прочие обязательства	424 480	33 717	-	458 197
Активы по отложенному налогу на прибыль	645 049	182 532	-	827 581
Производные финансовые инструменты	-	4 021	(130 567)	(126 546)
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	(2 105 861)	(769 990)	-	(2 875 851)
Основные средства и активы в форме права пользования	(251 223)	(58 237)	-	(309 460)
Привлеченные кредиты и облигации выпущенные	(902)	(30 347)	-	(31 249)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(2 357 986)	(854 553)	(130 567)	(3 343 106)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1 712 937)	(672 021)	(130 567)	(2 515 525)

По состоянию на 31 декабря 2022 года агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, в отношении которых не признаются отложенные налоговые обязательства, составляет 8 644 695 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 4 748 883 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (включая валютный риск, риск изменения процентной ставки и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности. Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования внутренней политики и мероприятий по минимизации операционных и правовых рисков.

Структура управления рисками

Управление рисками осуществляется на всех уровнях корпоративного управления и представлено следующим образом.

Правление обеспечивает осуществление стратегии, утверждает политику по управлению рисками, распределяет функции по управлению рисками между подразделениями Группы и контролирует их выполнение. Правление несет ответственность за установление общих лимитов риска по типам риска и типам деятельности. Правление регулярно анализирует отчеты об уровне риска и при необходимости перераспределяет лимиты риска.

В обязанности *Департамента оценки рисков* входят:

- ▶ рассмотрение и структуризация новых лимитов, содействие Правлению в утверждении политики управления рисками;
- ▶ подготовка внутренних документов по мероприятиям в сфере управления рисками, включая выявление и оценку рисков, а также контроль над ними;
- ▶ проведение независимого анализа и оценки всех типов риска, которым подвержена Группа, включая риски, сопутствующие лизинговому портфелю;
- ▶ присвоение кредитным рискам соответствующей категории;
- ▶ мониторинг финансового положения клиентов (корпоративные клиенты и клиенты, по которым произошло повышение риска);
- ▶ оценка и мониторинг активов, переданных в лизинг (обеспечение).

В обязанности *Кредитного комитета* входит:

- ▶ рассмотрение и утверждение лимитов по договорам корпоративного финансирования;
- ▶ определение и утверждение условий предоставления объектов лизинга;
- ▶ присвоение кредитным рискам соответствующей категории.

Казначейство отвечает за управление валютным риском, риском ликвидности и риском изменения процентной ставки.

Департамент по работе с портфельными активами отвечает за уведомление клиентов о просроченных лизинговых платежах (ранний этап взыскания дебиторской задолженности) и мониторинг возврата средств по просроченным чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости.

Департамент продаж автомобилей с пробегом отвечает за продажу активов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика в области управления рисками

Политика в области управления рисками утверждается Правлением и Советом директоров Компании. Целью настоящей политики в области управления рисками является определение стандартов формирования лизингового портфеля с учетом специфических отраслевых рисков, а также определение особых критериев оценки платежеспособности с учетом структуры лимитов риска и активов, переданных в лизинг (обеспечение).

Решение о заключении договора лизинга, в первую очередь, принимается в зависимости от кредитоспособности лизингополучателя, подтверждаемой его кредитным рейтингом по внутренней системе, а также от предмета лизинга, предоставляемого по договору. Присваивая рейтинг, Группа учитывает такие факторы, как финансовое положение клиента, рынок, на котором он осуществляет свою деятельность, конкурентоспособность продукции и организацию системы управления клиента.

Группа использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:

- ▶ Группа является собственником имущества, переданного по договору лизинга;
- ▶ Группой финансируется ликвидное и высоколиквидное имущество (неликвидные активы не финансируются);
- ▶ в большинстве случаев от лизингополучателя требуется уплатить аванс по лизинговой сделке.

В качестве дополнительного обеспечения могут выступать:

- ▶ корпоративная гарантия / поручительство;
- ▶ личное поручительство владельца/директора.

С помощью специальных методов Группа определяет размер обеспечения в зависимости от типа сделки, а также мероприятия по мониторингу справедливой стоимости обеспечения, которые включают требование дополнительного обеспечения в случае обесценения текущего обеспечения. С целью снижения рисков Группа выставляет требование об обязательном страховании передаваемых в лизинг активов.

Политика и процедуры по утверждению условий договоров лизинга

Главная особенность процесса одобрения договора лизинга заключается в четком разделении между коммерческой составляющей организации этого процесса и процедурами по управлению рисками. Уровень риска определяется подразделениями, занимающимися организацией финансирования и осуществляющими управление рисками.

Рейтинговая группа для анализа кредитного качества зависит от финансовых показателей деятельности клиента, ликвидности имущества, передаваемого в лизинг, авансового платежа клиента в лизинговой сделке и наличия дополнительного обеспечения. Последующая поддержка и мониторинг операций по лизингу осуществляется менеджерами по работе с клиентами, менеджерами отдела контроля платежей, экспертами по мониторингу (мониторинг обслуживания долга), кредитными экспертами (мониторинг финансовых показателей) и менеджерами по оценке имущественных рисков (мониторинг лизингового имущества).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена кредитному риску, т.е. когда одна из сторон финансовой сделки наносит финансовые убытки другой стороне в результате неисполнения своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Группы и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Группа структурирует уровень кредитного риска путем установления лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей. Группа проводит мониторинг кредитного риска на ежегодной основе или чаще.

Оценка обесценения

Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем чистым инвестициям в лизинг и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении оставшегося срока действия финансового актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ожидаемые кредитные убытки будет оцениваться в сумме ожидаемых кредитных убытков на горизонте 12 месяцев. ОКУ за весь срок и ОКУ на горизонте 12 месяцев рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа объединяет финансовые активы следующим образом:

- Стадия 1: При первоначальном признании финансовых активов (в том числе чистых инвестиций в лизинг и дебиторской задолженности по лизингу) Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или 3 в Стадию 1.
- Стадия 2: Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни актива. К Стадии 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
- Стадия 3: Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей оценки ОКУ в любом случае, когда контрагент просрочил предусмотренные хотя бы по одной сделке с Группой платежи на 90 дней, либо имеются иные признаки обесценения. Например, финансовые инструменты будут отнесены к Стадии 3 при расторжении в одностороннем порядке по инициативе Группы одной и более сделок с контрагентом независимо от срока просрочки. Финансовые инструменты с выявленными признаками недобросовестных действий со стороны контрагента также относятся к Стадии 3.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов финансовых активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

Вероятность дефолта (PD)	Представляет собой оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка и определяется на основе риск-сегмента и дней просрочки. Значения ОКУ определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции (Марковские цепи). В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической среды. Дефолт может произойти в течение рассматриваемого периода, если признание финансового актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Сумма активов под риском (EAD)	Сумма активов под риском (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Представляет собой потери, возникающие в случае наступления дефолта. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Группа получает и ожидает получить, дисконтированными по эффективной процентной ставке, с учетом опыта реализации активов. Значения LGD определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Группа рассчитывает ОКУ на основе трех макроэкономических сценариев (базовый, оптимистический и пессимистический), взвешенных с учетом их вероятности. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценариями. В качестве прогнозной информации используются текущие значения и ожидаемые изменения макроэкономических переменных. В своей макроэкономической модели определения ОКУ Группа использует информацию Министерства экономического развития Российской Федерации, Банка России и консенсус-прогнозы крупнейших финансовых институтов в качестве исходных экономических данных и сценариев.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по Стадиям раскрыты в Пояснении 8.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Группа может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания диверсифицированной ресурсной базы. Управление риском потери ликвидности осуществляет Казначейство.

Казначейство осуществляет текущее управление риском ликвидности с целью поддержания текущей и среднесрочной ликвидности. Ключевые инструменты управления включают в себя ежедневное и долгосрочное планирование движения денежных средств, анализ разрывов ликвидности, неиспользованные лимиты по кредитным договорам (овердрафт) и создание портфеля ликвидных активов.

Группа обладает существенным запасом по ликвидности, поскольку на всех сроках погашения финансовые активы превышают финансовые обязательства.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет / с неопреде- ленным сроком	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	10 172 629	–	–	–	–	10 172 629
Производные финансовые инструменты	(125)	70 264	42 269	30 891	–	143 299
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	7 745 988	29 634 855	31 172 508	95 630 658	23 106	164 207 115
Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	3 994 274	306 740	–	–	–	4 301 014
Дебиторская задолженность по лизингу	–	181 896	–	–	–	181 896
Предоплата по текущему налогу на прибыль	13 646	–	–	–	–	13 646
НДС к возмещению	1 210 458	–	–	–	–	1 210 458
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	–	3 331 812	3 331 812
Прочие активы	960 106	3 409 024	332 025	601 047	429 232	5 731 434
Всего активов	24 096 976	33 602 779	31 546 802	96 262 596	3 784 150	189 293 303
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	49 111	248 957	98 729	32 274	–	429 071
Авансы, полученные от лизингополучателей	4 032 953	328 577	–	–	–	4 361 530
Привлеченные кредиты	2 428 740	17 985 904	23 772 114	50 022 501	–	94 209 259
Облигации выпущенные	–	5 409 804	6 911 639	28 773 733	6 347 246	47 442 422
Обязательства по аренде	16 147	85 217	105 559	1 121 712	–	1 328 635
Текущий налог на прибыль к уплате	143 352	–	–	–	–	143 352
НДС к уплате	85 771	171 541	–	–	–	257 312
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	3 237 386	3 237 386
Прочие обязательства	1 259 656	866 889	673 714	1 263 820	10	4 064 089
Всего обязательств	8 015 730	25 096 889	31 561 755	81 214 040	9 584 642	155 473 056
Чистая позиция	16 081 246	8 505 890	(14 953)	15 048 556	(5 800 492)	33 820 247
Накопленная позиция ликвидности	16 081 246	24 587 136	24 572 183	39 620 739	33 820 247	

По состоянию на 31 декабря 2022 года выпущенные облигации в сумме 6 347 246 тыс. рублей со сроком погашения более 5 лет могут быть предъявлены к выкупу Группе досрочно по усмотрению держателей облигаций в установленные даты оферт в сумме 700 337 тыс. рублей в период от 1 до 6 месяцев и в сумме 5 646 909 тыс. рублей в период от 12 месяцев до 5 лет.

По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма неиспользованных лимитов по кредитным линиям без обязательств выдачи составляет 50 807 486 тыс. рублей, сроки лимитов действуют до периода от 1 месяца до 5 лет.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет / с неопреде- ленным сроком	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	8 611 144	–	–	–	–	8 611 144
Производные финансовые инструменты	12 175	278 207	201 077	153 153	–	644 612
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	7 035 068	27 298 949	27 975 415	82 265 412	16 330	144 591 174
Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	3 153 188	394 830	–	–	–	3 548 018
Дебиторская задолженность по лизингу	–	63 822	–	–	–	63 822
Предоплата по текущему налогу на прибыль	470 690	–	–	–	–	470 690
НДС к возмещению	1 499 247	6 209 161	–	–	–	7 708 408
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	–	2 819 427	2 819 427
Прочие активы	558 651	1 613 271	124 102	30 652	199 967	2 526 643
Всего активов	21 340 163	35 858 240	28 300 594	82 449 217	3 035 724	170 983 938
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	1 635	1 310	10	8 927	–	11 882
Авансы, полученные от лизингополучателей	3 586 296	568 142	–	–	–	4 154 438
Привлеченные кредиты	1 581 417	12 638 886	16 489 798	47 828 152	–	78 538 253
Облигации выпущенные	2 416 372	678 110	6 877 072	34 300 400	10 492 015	54 763 969
Обязательства по аренде	19 987	109 994	137 909	633 088	–	900 978
Текущий налог на прибыль к уплате	26 065	–	–	–	–	26 065
НДС к уплате	59 746	119 491	–	–	–	179 237
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	2 515 525	2 515 525
Прочие обязательства	1 497 332	1 202 356	77 380	983 418	–	3 760 486
Всего обязательств	9 188 850	15 318 289	23 582 169	83 753 985	13 007 540	144 850 833
Чистая позиция	12 151 313	20 539 951	4 718 425	(1 304 768)	(9 971 816)	26 133 105
Накопленная позиция ликвидности	12 151 313	32 691 264	37 409 689	36 104 921	26 133 105	

По состоянию на 31 декабря 2021 года выпущенные облигации в сумме 10 492 015 тыс. рублей со сроком погашения более 5 лет могут быть предъявлены к выкупу Группе досрочно по усмотрению держателей облигаций в установленные даты оферт в сумме 2 412 249 тыс. рублей в период менее 1 месяца, в сумме 3 087 994 тыс. рублей в период от 6 до 12 месяцев и в сумме 4 991 772 тыс. рублей в период от 12 месяцев до 5 лет. По состоянию на 31 декабря 2021 года выпущенные облигации в сумме 593 635 тыс. рублей со сроком погашения от 12 месяцев до 5 лет могут быть предъявлены к выкупу Группе досрочно по усмотрению держателей облигаций в установленные даты оферт в период от 6 до 12 месяцев.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2021 года сумма неиспользованных лимитов по кредитным линиям без обязательств выдачи составляет 46 766 341 тыс. рублей, сроки лимитов действуют до периода от 1 месяца до более 5 лет.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, указанные в таблице сроков погашения, представляют собой недисконтированные потоки денежных средств в соответствии с условиями договоров. Подобные недисконтированные потоки денежных средств отличаются от суммы, указанной в консолидированном отчете о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении основана на дисконтированных потоках денежных средств. Если сумма платежа не фиксирована, отражаемая сумма устанавливается в соответствии с условиями на конец отчетного периода. Платежи в иностранной валюте пересчитываются по текущему валютному курсу на конец отчетного периода.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Производные финансовые инструменты	49 883	256 854	106 645	38 215	–	451 597
Привлеченные кредиты	2 889 188	21 753 226	27 071 719	53 902 036	–	105 616 169
Облигации выпущенные	–	7 439 949	8 603 645	37 572 116	–	53 615 710
Обязательства по аренде	29 055	145 271	173 754	1 379 673	30 507	1 758 260
Прочие финансовые обязательства	1 128 613	262 149	–	–	–	1 390 762
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 096 739	29 857 449	35 955 763	92 892 040	30 507	162 832 498

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Всего
Производные финансовые инструменты	1 646	1 331	7	10 496	13 480
Привлеченные кредиты	1 891 638	15 728 604	19 483 209	51 984 450	89 087 901
Облигации выпущенные	4 850 080	1 965 894	12 549 114	43 701 148	63 066 236
Обязательства по аренде	27 234	143 630	172 356	700 420	1 043 640
Прочие финансовые обязательства	1 334 304	5 004	–	–	1 339 308
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 104 902	17 844 463	32 204 686	96 396 514	154 550 565

Анализ по срокам погашения привлеченных кредитов проводится на основании сроков погашения траншей, установленных договором. Анализ по срокам погашения облигаций выпущенных проводится на основании установленных дат оферт.

Географический риск

Большинство активов и обязательств относятся к организациям, зарегистрированным в Российской Федерации.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний валютных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Группа устанавливает ограничения уровня принимаемого валютного риска (в основном доллары США и евро).

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, рассчитывается в основном в российских рублях, не имеет значительных позиций в иностранных валютах по финансовым активам и финансовым обязательствам и не подвержена значительному валютному риску. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы не было открытой валютной позиции по долларам США и евро. По состоянию на 31 декабря 2021 года открытая валютная позиция по долларам США и евро составила 3 107 тыс. рублей и 408 тыс. рублей, соответственно.

Риск изменения процентной ставки

Группа подвержена влиянию изменений преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Разница между полученным финансовым доходом и процентными расходами может увеличиться в результате таких изменений, но может сократиться или создать убытки от непредвиденных изменений.

Казначейство уделяет основное внимание управлению риском изменения процентных ставок, вытекающим из несовпадения сроков пересмотра ставок по чистым инвестициям в лизинг и процентным финансовым обязательствам.

В целях оценки процентного риска Группа проводит анализ чувствительности, используя GAP-анализ активов и пассивов Группы, чувствительных к изменению процентной ставки. Для инструментов с фиксированной процентной ставкой сроки погашения определяются по остаточному сроку обращения инструмента; для инструментов с плавающими процентными ставками – согласно сроку, оставшемуся до очередного пересмотра процентной ставки. На основе расчета GAP во временных интервалах рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования на ближайшие 12 месяцев после отчетной даты.

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)	Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	775 139	620 111
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(465 083)	(372 067)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)	Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	306 868	245 494
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(306 868)	(245 494)

Основным риском, управление которым осуществляется с использованием производных инструментов, является процентный риск по финансовым инструментам с плавающей ставкой. Процентный риск по финансовым инструментам с плавающей ставкой – это риск того, что будущие денежные потоки по финансовому инструменту будут колебаться вследствие изменений рыночных процентных ставок. Подверженность Группы риску изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным долговым обязательствам Группы с плавающей процентной ставкой – привлеченным кредитам, которые Группа хеджирует с помощью процентных свопов (Пояснение 7). Группа хеджирует объекты хеджирования целиком относительно присущего объекту хеджирования процентного риска.

Группа классифицирует долговые обязательства с плавающей ставкой в качестве объекта хеджирования, а производные финансовые инструменты – в качества инструмента хеджирования. Между объектом хеджирования и инструментом хеджирования существует экономическая взаимосвязь, поскольку условия процентного свопа совпадают с условиями объекта хеджирования. Для данных отношений хеджирования Группа установила коэффициент хеджирования 1:1, поскольку базовый риск по процентному свопу идентичен хеджируемому рисковому компоненту. Для оценки эффективности хеджирования Группа использует метод гипотетического производного инструмента и сопоставляет изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования с изменениями справедливой стоимости объектов хеджирования, обусловленными хеджируемыми рисками.

Неэффективность хеджирования может быть обусловлена следующими факторами:

- ▶ различия между сроками возникновения денежных потоков по объектам хеджирования и инструментам хеджирования;
- ▶ разные индексы (и, соответственно, разные кривые), связанные с хеджируемым риском объектов хеджирования и инструментов хеджирования;
- ▶ кредитный риск контрагентов, который по-разному влияет на изменения справедливой стоимости инструментов хеджирования и объектов хеджирования;
- ▶ изменения прогнозной величины денежных потоков по объектам хеджирования и инструментам хеджирования (Пояснение 7).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Департамент оценки рисков осуществляет контроль за операционными рисками. Основными задачами данного департамента является оперативный контроль соблюдения внутренних регламентов, контроль корректности формирования учетных информационных баз работниками Группы и контроль формирования данных о проблемной / потенциально проблемной задолженности работниками Группы. Кроме того, департамент контролирует соблюдение обязанности по страхованию предметов лизинга, соблюдение порядка оформления и хранения документов.

24 Управление капиталом

Основная цель управления капиталом состоит в поддержании высокого кредитного рейтинга и достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и эффективного использования капитала Группы.

Группа рассматривает акционерный капитал, причитающийся акционерам Группы, отраженный в консолидированном отчете о финансовом положении, как общую сумму капитала под управлением. Некоторые кредитные соглашения Группы устанавливают минимальный уровень капитала, условие о котором должна соблюдать Группа. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа полностью соблюдала данное договорное обязательство.

Группа осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, совместно именуемыми «Базель III», действующими по состоянию на 31 декабря 2022 года. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Общий капитал		
Капитал 1-го уровня	33 633 634	25 446 607
Капитал 2-го уровня	(216 434)	486 531
Всего общего капитала	33 417 200	25 933 138
Всего активов, взвешенных с учетом риска	150 476 097	134 131 187
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня, %	22,4	19,0
Коэффициент достаточности общего капитала, %	22,2	19,3

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам. В случае отсутствия рыночных котировок справедливая стоимость определяется путем использования методов оценки, включая метод дисконтирования потоков денежных средств и другие методы оценки, используемые участниками рынка.

Учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость 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: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые существенные данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных. Справедливая стоимость финансовых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков с использованием внешних данных, таких как процентные ставки, существующих в настоящий момент по финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.
- ▶ Уровень 3: данные, которые не являются наблюдаемыми. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных 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. Справедливая стоимость финансовых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием внутренних ненаблюдаемых данных о ставках размещения аналогичных инструментов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года основные финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, относятся к уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- ▶ Денежные и приравненные к ним средства относятся к Уровню 1.
- ▶ Привлеченные кредиты относятся к Уровню 2.
- ▶ Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости, дебиторская задолженность по лизингу, прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства относятся к Уровню 3.
- ▶ Облигации выпущенные относятся к Уровню 1.

В течение 2022 и 2021 годов переводов основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, относятся к уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- ▶ Производные финансовые инструменты относятся к Уровню 2. По состоянию на 31 декабря 2022 года справедливая стоимость производных финансовых инструментов составляет 285 772 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 632 730 тыс. рублей).

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	10 172 629	10 172 629	-	8 611 144	8 611 144	-
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	164 207 115	167 231 776	3 024 661	144 591 174	144 118 784	(472 390)
Дебиторская задолженность по лизингу	181 896	181 896	-	63 822	63 822	-
Прочие финансовые активы	1 943 091	1 943 091	-	832 855	832 855	-
Финансовые обязательства						
Привлеченные кредиты	94 209 259	95 067 392	(858 133)	78 538 253	78 395 409	142 844
Облигации выпущенные	47 442 422	46 404 817	1 037 605	54 763 969	53 177 911	1 586 058
Прочие финансовые обязательства	1 388 041	1 388 041	-	1 339 308	1 339 308	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			3 204 133			1 256 512

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, а также активов и обязательств, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой процентные свопы. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кривые процентных ставок.

Активы и обязательства, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются краткосрочными, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием внутренних ненаблюдаемых данных о ставках размещения чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости.

Прочие финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость привлеченных кредитов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков с использованием внешних данных, существующих в настоящий момент по финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

26 Условные обязательства

Судебные иски

В процессе осуществления своей деятельности Группа сталкивается с различными видами претензий. По состоянию на 31 декабря 2022 года исходя из собственной оценки и внутренних профессиональных рекомендаций Группой был сформирован резерв в сумме 245 340 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 163 522 тыс. рублей) (Пояснение 15).

Налогообложение

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям Группы в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация российского налогового законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

В последнее время проводилось дальнейшее внедрение механизмов, направленных против уклонения от уплаты налогов, в том числе с использованием агрессивных структур налогового планирования. В частности, в российское налоговое законодательство были введены нормы, предусматривающие запрет на уменьшение налогоплательщиком налоговой базы в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни и объектах налогообложения или вследствие совершения операций, основной целью которых является неуплата (неполная уплата) суммы налога, а также в случаях, когда обязательство по сделке (операции) исполнено лицом, не являющимся стороной договора, заключенного с налогоплательщиком, и (или) лицом, которому обязательство по исполнению сделки (операции) передано по договору или закону.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам, операциям и методам учета Группы, которые они не оспаривали в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Налоговые проверки, проводимые по решению налоговых органов Российской Федерации, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Несмотря на то, что в соответствии с российским налоговым законодательством отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, внутригрупповые сделки могут проверяться территориальными налоговыми органами на предмет получения необоснованной налоговой выгоды, а для определения размера доначислений могут применяться методы трансфертного ценообразования.

По мнению руководства Группы, Группой в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

По мнению руководства Группы, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и Группа сможет отстаивать свою позицию в случае возникновения споров с контролирующими органами.

Соблюдение договорных обязательств

Группа связана определенными договорными обязательствами, которые в основном относятся к ее заимствованиям. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Группы, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению дефолта. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

27 Операции со связанными сторонами

Для целей настоящей финансовой отчетности, стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую сторону, находится под общим контролем или оказывает существенное влияние на процесс принятия другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого потенциально возможного случая отношений связанных сторон внимание уделяется экономическому содержанию операций, а не только их юридическому оформлению.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 и 2021 годы представлены следующим образом:

	2022 год			2021 год		
	Акционеры	Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера	Ключевой руководящий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера	Ключевой руководящий персонал
Процентные доходы	314	9 132	173	545	20 909	–
Процентные расходы	–	(437 796)	(31 823)	–	(408 495)	(37 018)
Прочие доход и расход	8	1 526 422	202	–	1 171 644	124
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	2	8	–	233	39	–
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	–	6	–	–	(14)	–
Расходы на персонал	–	(50 599)	(2 021 333)	–	(41 657)	(1 424 552)
Общие и административные расходы	–	(13 380)	(36 159)	–	(19 401)	(10 033)
Прочие внереализационные доходы	–	7 883	–	–	5 514	–

Суммы балансовой стоимости активов и обязательств по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Акционеры	Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера	Ключевой руководящий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера	Ключевой руководящий персонал
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	–	–	2 926	3 365	133 868	–
Прочие активы	–	41 036	–	–	70 234	–
Облигации выпущенные	–	5 013 056	352 483	–	4 278 930	533 755
Обязательства по аренде	–	–	–	–	838 384	–
Прочие обязательства	–	38	1 389 474	–	2 361	1 385 684

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав ключевого руководящего персонала включаются члены Совета директоров, Правления, руководители и директора, занимающие ключевые управленческие позиции. Группа использует долгосрочную программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой Группа создает в составе Прочих обязательств резерв, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности. За 2022 год расходы по краткосрочным и прочим долгосрочным вознаграждениям ключевого руководящего персонала составили 582 715 тыс. рублей и 1 474 777 тыс. рублей, соответственно (2021 год: 474 015 тыс. рублей и 960 570 тыс. рублей, соответственно).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Привлеченные кредиты	Облигации выпущенные	Обязательства по аренде	Итого обяза- тельства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	51 119 185	23 021 724	605 106	74 746 015
Поступления от привлечения/выпуска	53 620 000	40 135 085	-	93 755 085
Признание/переоценка	-	-	543 226	543 226
Погашение	(26 309 926)	(8 622 629)	(247 354)	(35 179 909)
Прочее	108 994	229 789	-	338 783
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	78 538 253	54 763 969	900 978	134 203 200
Поступления от привлечения/выпуска	51 400 000	5 500 000	-	56 900 000
Признание/переоценка	(200 000)	(57 435)	659 909	402 474
Погашение	(35 745 613)	(12 710 021)	(232 252)	(48 687 886)
Прочее	216 619	(54 091)	-	162 528
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	94 209 259	47 442 422	1 328 635	142 980 316

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по привлеченным кредитам, облигациям выпущенным и обязательствам по аренде. Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

29 События после отчетной даты

В феврале 2023 года Группа привлекла кредиты на сумму 4 500 000 тыс. рублей.