

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Лизинговая компания «Европлан»
за 2023 год

Март 2024 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Лизинговая компания «Европлан»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2023 год:	
Бухгалтерский баланс	8
Отчет о финансовых результатах	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях капитала	12
Отчет о движении денежных средств	16
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики	18

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» (далее – «Общество»), состоящей из:

- ▶ бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 г.;
- ▶ отчета о финансовых результатах за 2023 год;
- ▶ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - ▶ отчета об изменениях капитала за 2023 год;
 - ▶ отчета о движении денежных средств за 2023 год;
 - ▶ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса 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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в аренду</i>	
<p>Начиная с 2022 года Общество применяет ФСБУ 25 «Аренда» (далее – «ФСБУ 25»), согласно которому чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»). В силу значительной доли чистых инвестиций в аренду в активах Общества, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p> <p>Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и распределения чистых инвестиций в аренду по стадиям обесценения требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, включая длительность нахождения просроченной задолженности на балансе.</p> <p>При оценке ожидаемых кредитных убытков используется комплексное статистическое моделирование и применяется экспертное суждение. Расчету подлежит вероятность дефолта, величина чистых инвестиций в аренду, подверженная риску дефолта, величина уровня потерь при дефолте. Расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозных макроэкономических переменных.</p>	<p>Мы провели анализ методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, применяемой Обществом на соответствие требованиям ФСБУ 25.</p> <p>Мы выявили факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска. Мы убедились, что чистые инвестиции в аренду были распределены по стадиям обесценения в соответствии с утвержденной методологией.</p> <p>Мы проанализировали лежащие в основе расчета ожидаемых кредитных убытков статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию.</p> <p>Мы провели аналитические процедуры, включающие поиск взаимосвязей между характеристиками чистых инвестиций в аренду, свидетельствующих об уровне кредитного риска, и уровнем резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>В отношении существенных обесцененных чистых инвестиций в аренду 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.</p>



Ключевой вопрос аудита

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 аренды. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под кредитные убытки.

Подход руководства Общества к оценке и управлению кредитным риском описан в Пояснении «Информация о рисках хозяйственной деятельности и система управления рисками».

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

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

Наше мнение о бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Мы также проанализировали информацию в отношении резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в аренду, раскрываемую в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.



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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита бухгалтерской (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, – Ратинская Анна Вадимовна.

Ратинская Анна Вадимовна,
действующая 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)

15 марта 2024 г.

Сведения об аудиторе

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

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

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

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

Сведения об аудируемом лице

Наименование: 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.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2023 г.

		Коды		
		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2023
Организация	<u>Публичное Акционерное общество "Лизинговая компания "Европлан"</u>	16176014		
Идентификационный номер налогоплательщика		9705101614		
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде</u>	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Публичное акционерное общество / Частная собственность</u>	12247	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	384		
Местонахождение (адрес)	<u>119049, Москва г, Коровий Вал ул, дом № 5</u>			

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО "ЦАТР - АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7709383532
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027739707203

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п.1	Нематериальные активы	1110	28 957	41 828	52 970
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
п.2	Основные средства	1150	3 491 277	3 012 857	1 548 875
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
п.7	Финансовые вложения	1170	1 742 051	2 382 051	742 051
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
п.3	Прочие внеоборотные активы	1190	2 968 722	3 458 951	2 738 393
	Итого по разделу I	1100	8 231 007	8 895 687	5 082 289
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п.4	Запасы	1210	287 683	143 711	326 235
п.5	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	1 002 967	38 307	7 409 513
п.6	Дебиторская задолженность	1230	224 444 326	157 998 706	142 728 204
	в том числе:				
	Чистая инвестиция в аренду	1231	217 128 378	155 239 219	140 360 120
	в том числе:				
	Краткосрочная	1232	83 950 449	65 168 341	61 227 513
	Долгосрочная	1233	133 177 929	90 070 878	79 132 606
п.7	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	7 350 000	469 798	880 000
п.8	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	9 367 342	9 337 203	8 065 027
п.9	Прочие оборотные активы	1260	4 989 302	4 297 443	1 896 379
	в том числе:				
	Активы к продаже		3 151 340	2 758 247	877 649
	Итого по разделу II	1200	247 441 620	172 285 168	161 305 358
	БАЛАНС	1600	255 672 627	181 180 855	166 387 647

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
п.10	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	120 000	120 000	120 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
п.10	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 000 000	1 000 000	1 000 000
п.10	Резервный капитал	1360	18 000	18 000	18 000
п.11	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	35 321 433	24 386 708	19 687 501
	Итого по разделу III	1300	36 459 433	25 524 708	20 825 501
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.14	Заемные средства	1410	116 337 084	85 703 550	88 555 570
п.12	Отложенные налоговые обязательства	1420	5 544 056	3 088 266	2 117 263
п.13	Оценочные обязательства	1430	883 011	1 176 737	830 393
п.17	Прочие обязательства	1450	895 853	1 121 712	-
	Итого по разделу IV	1400	123 660 004	91 090 265	91 503 226
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.14	Заемные средства	1510	87 324 517	57 605 067	47 454 948
п.15	Кредиторская задолженность	1520	5 293 062	5 437 700	5 180 761
п.16	Доходы будущих периодов	1530	24 997	72 325	272 290
п.13	Оценочные обязательства	1540	2 714 105	1 243 867	1 150 921
п.17	Прочие обязательства	1550	196 509	206 923	-
	Итого по разделу V	1500	95 553 190	64 565 882	54 058 920
	БАЛАНС	1700	255 672 627	181 180 855	166 387 647



Руководитель

(подпись)

Мизюра Сергей Николаевич

(расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2023 г.

Организация	<u>Публичное Акционерное общество "Лизинговая компания "Европлан"</u>	по ОКПО	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	0710002		
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде</u>	по ОКВЭД 2	31	12	2023
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Публичное акционерное общество / Частная собственность</u>	по ОКПОФ / ОКФС	16176014		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	9705101614		
			64.91		
			12247	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
п.19	Выручка	2110	42 893 859	32 982 483
п.19	Себестоимость продаж	2120	(8 011 619)	(5 918 741)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	34 882 240	27 063 742
п.19	Коммерческие расходы	2210	(526 397)	(393 578)
п.19	Управленческие расходы	2220	(3 980 371)	(3 777 217)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	30 375 472	22 892 947
п.19	Доходы от участия в других организациях	2310	7 105 883	-
п.19	Проценты к получению	2320	1 504 606	1 379 925
п.19	Проценты к уплате	2330	(18 218 616)	(14 684 225)
п.19	Прочие доходы	2340	14 478 377	16 836 913
п.19	Прочие расходы	2350	(15 837 186)	(16 039 736)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	19 408 536	10 385 824
п.18	Налог на прибыль	2410	(2 504 737)	(2 186 217)
	в том числе:			
п.21	текущий налог на прибыль	2411	(48 947)	(1 215 214)
п.18	отложенный налог на прибыль	2412	(2 455 790)	(971 003)
	Прочее	2460	(168 274)	-
	в том числе:			
п.21	Чистая прибыль (убыток)	2400	16 735 525	8 199 607

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
п.21	Совокупный финансовый результат периода	2500	16 735 525	8 199 607
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель  **Мизюра Сергей Николаевич**
 (подпись) (расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2023 г.

Коды	
0710004	
31	12 2023
16176014	
9705101614	
64.91	
12247	16
384	

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

Организация Публичное Акционерное общество "Лизинговая компания "Европлан"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде
Организационно-правовая форма / форма собственности
Публичное акционерное общество / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	120 000	-	1 000 000	18 000	19 687 501	20 825 501
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	8 199 607	8 199 607
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	8 199 607	8 199 607
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(3 500 400)	(3 500 400)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	-	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(3 500 400)	(3 500 400)
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	120 000	-	1 000 000	18 000	24 366 708	25 524 708
За 2023 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	16 735 525	16 735 525
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	16 735 525	16 735 525
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(5 800 800)	(5 800 800)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(5 800 800)	(5 800 800)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	X	X	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	120 000	-	1 000 000	18 000	35 321 433	36 459 433

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

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

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	3600	36 484 430	25 597 033	21 097 791

Руководитель  (подпись)
Мизюра Сергей Николаевич
(расшифровка подписи)


15 марта 2024 г.

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

Организация	Публичное Акционерное общество "Лизинговая компания "Европлан"	Дата (число, месяц, год)	31 12 2023		
Идентификационный номер налогоплательщика		Форма по ОКУД	0710005		
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде	по ОКПО	16176014		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Публичное акционерное общество / Частная собственность	ИНН	9705101614		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД 2	64.91		
		по ОКПОФ / ОКФС	12247	16	
		по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	175 529 273	153 646 419
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	140 169 375	140 152 792
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	35 359 898	13 493 627
Платежи - всего	4120	(232 059 059)	(156 657 893)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(194 363 506)	(129 028 399)
в связи с оплатой труда работников	4122	(5 465 138)	(7 156 530)
процентов по долговым обязательствам	4123	(17 688 501)	(14 366 242)
налога на прибыль организаций	4124	(171 712)	(630 164)
прочие платежи	4129	(14 370 202)	(5 476 558)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(56 529 786)	(3 011 474)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	42 308 699	26 866 005
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	33 700 000	25 600 010
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	8 608 699	1 265 995
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(40 103 418)	(26 969 267)
в том числе:			
в связи с приоретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(163 418)	(139 257)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(39 940 000)	(26 830 010)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	2 205 281	(103 262)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	120 136 896	61 112 836
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	106 200 000	58 581 545
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	12 998 500	-
прочие поступления	4319	938 396	2 531 291
Платежи - всего	4320	(65 782 526)	(56 730 291)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	4322	(5 800 800)	(3 500 400)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(59 232 790)	(51 173 727)
прочие платежи	4329	(748 936)	(2 056 164)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	54 354 370	4 382 545
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	29 865	1 267 809
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	9 344 232	8 076 468
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	9 374 093	9 344 232
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(4)	(45)

Руководитель

(подпись)

Мизюра Сергей Николаевич

(расшифровка подписи)

15 марта 2024 г.



ПАО «ЛК «Европлан»
ИНН 9705101614 КПП 770501001
РФ, 119049, Москва, Коровий вал, дом 5
тел.: +7(495) 786-80-80
факс: +7(495) 786-80-89

15 марта 2024 года

г. Москва

Оглавление

I.	Общие сведения.....	20
II.	Основные положения учетной политики	22
1.	Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности... ..	22
2.	Аренда	22
3.	Капитальные вложения.....	26
4.	Основные средства	26
5.	Нематериальные активы.....	27
6.	Запасы	28
7.	Финансовые вложения.....	28
8.	Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков	29
9.	Неопределенность оценочных значений	30
10.	Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками.....	31
11.	Кредиты и займы	33
12.	Признание доходов.....	34
13.	Признание расходов	35
14.	Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте	36
15.	Прочее	36
16.	Изменения в учетной политике	37
III.	Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год.....	38
1.	Нематериальные активы.....	38
2.	Основные средства	39
3.	Прочие внеоборотные активы.....	40
4.	Запасы	41
5.	Налог на добавленную стоимость.....	41
6.	Дебиторская задолженность.....	41
7.	Финансовые вложения.....	45
8.	Денежные средства и их эквиваленты.....	45

9.	Прочие оборотные активы.....	46
10.	Капитал и резервы	47
11.	Распределение прибыли.....	48
12.	Отложенные налоговые обязательства	49
13.	Оценочные значения	49
14.	Заемные средства	50
15.	Кредиторская задолженность.....	52
16.	Доходы будущих периодов.....	53
17.	Прочие обязательства	54
18.	Налогообложение	54
19.	Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах	56
20.	Прибыль (убыток) на акцию.....	61
21.	Чистая прибыль (убыток)	61
22.	Информация о связанных сторонах	61
23.	Информация о рисках хозяйственной деятельности и система управления рисками	67
24.	Информация по сегментам.....	73
25.	События после отчетной даты	73

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2023 год (далее по тексту – «отчетный год» или «отчетный период»), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все стоимостные показатели приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

I. Общие сведения

Публичное акционерное общество «Лизинговая компания «Европлан» создано 30 июня 2017 года путем реорганизации в форме выделения нового юридического лица в порядке правопреемства.

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» (далее по тексту – «Общество») со следующими реквизитами:

Основной государственной регистрационный номер (ОГРН) 1177746637584,

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 9705101614.

Полное фирменное наименование:

На русском языке – Публичное акционерное общество «Лизинговая компания «Европлан».

На английском языке – Public Joint Stock Company «Leasing company «Europlan».

Сокращенное фирменное наименование:

На русском языке – ПАО «ЛК «Европлан».

На английском языке – PJSC «LC «Europlan».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: Российская Федерация, 119049, г. Москва, Коровий Вал, дом 5.

Адрес для направления почтовой корреспонденции:

Российская Федерация, 119049, г. Москва, улица Коровий Вал, дом 5.

Телефон: +7 (495) 786-80-80.

Факс: +7 (495) 786-80-89.

Адрес страниц в сети Интернет, на которых доступна информация об Обществе:

<http://www.europlan.ru>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37082>

Настоящая отчетность была подписана 15 марта 2024 года.

Общество создано, существует и действует в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах» и другими законодательными актами РФ.

Общество является 100% дочерним обществом ПАО «ЭсЭфАй».

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года бенефициарным владельцем является г-н Гучериев Саид Михайлович.

Уставный капитал Общества составляет 120 000 тыс. руб.

Общество осуществляет финансово-экономическую деятельность в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Общество реализует сделки на территории Российской Федерации и не вовлечено в сделки международного или трансграничного лизинга.

Основным видом деятельности Общества на дату составления настоящего отчета являются услуги по передаче имущества (в основном автомобильный транспорт), в финансовую аренду (лизинг), в аренду индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, а также иная деятельность, связанная с владением техникой и передачей имущества в финансовую аренду (лизинг), в аренду. Лицензирование на ведение указанных видов деятельности не требуется.

Общество открыло и зарегистрировало 85 обособленных подразделений на территории Российской Федерации. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества включает показатели деятельности всех обособленных подразделений (филиалов, представительств), не выделенных на отдельный баланс и не имеющих расчетных счетов в кредитных организациях.

Сведения об обособленных подразделениях Общества приведены в таблице:

Обособленные подразделения	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.
Филиалы, шт.	24	24
Представительства, шт.	61	61

Среднесписочная численность работников Общества за отчетный период составила 2301 работника (в 2022 году – 2 289 работника).

У Общества имеются дочерние общества, информация по которым раскрыта в Разделе III (примечание 23) данных Пояснений. Общество наряду с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), в отношении которой проводится обязательный аудит независимой аудиторской компанией.

Одной из приоритетных задач Общества является предоставление лизинговых услуг высочайшего качества и бесперебойное обслуживание клиентов.

Сведения о кредитных рейтингах Общества на дату подписания отчетности приведены в таблице:

Текущий кредитный рейтинг	Наименование рейтингового агентства и дата присвоения (подтверждения) рейтинга
Рейтинг «АА, стабильный»	Эксперт РА, дата присвоения 17.05.2023 г.

Кредитные рейтинги Общества и их изменение отражены в отчетах эмитента Общества, размещенных на сайтах раскрытия информации:

<https://europlan.ru/investor/rating>

В соответствии с уставом Общества в редакции, утвержденной Решением Единственного акционера Общества № 03-2023 от «03» мая 2023 года и действовавшей на дату окончания отчетного периода, органами управления Общества являются:

- Общее собрание акционеров Общества (Единственный акционер);
- Совет директоров Общества;
- Правление Общества (Коллегиальный исполнительный орган);
- Генеральный директор Общества (Единоличный исполнительный орган).

Генеральным директором Общества (Единоличным исполнительным органом) является Мизюра Сергей Николаевич, назначенный на должность с 16 июня 2022г. в соответствии с решением

Совета директоров ПАО «ЛК «Европлан» (Протокол № 8/СД-2022 от 15 июня 2022 года), он же является Председателем Правления Общества.

Финансовое положение Общества стабильное. В 2023 году Общество продолжило демонстрировать прирост нового бизнеса, в результате валюта баланса выросла на 41%.

II. Основные положения учетной политики

1. Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики и в соответствии с действующими в Российской Федерации нормативными документами по ведению бухгалтерского учета и отчетности:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету;
- Федеральным законом от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»;
- Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденный Приказом Минфина России от 16 октября 2018 г. N 208н, а также иными действующими Федеральными стандартами бухгалтерского учета.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2023 год подготовлена из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у руководства Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются, исходя из того, что Общество будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

В соответствии с п.1 ст.12 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению и отражены в данной Пояснительной записке в тысячах рублей в валюте Российской Федерации.

Активы и обязательства Общества оценены в бухгалтерской отчетности по фактическим затратам, за исключением активов, по которым в установленном порядке учтена корректировка их стоимости или созданы резервы под обесценение. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности показаны за вычетом накопленной амортизации на отчетную дату.

2. Аренда

В целях бухгалтерского учета арендой является договор или часть договора аренды, субаренды, лизинга, а также иной договор, положения которых по отдельности или во взаимосвязи предусматривают предоставление арендодателем, лизингодателем, правообладателем, иным лицом (далее - арендодатель) за плату арендатору, лизингополучателю, пользователю, иному лицу (далее - арендатор) имущества во временное пользование (далее - договор аренды).

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

2.1. Общество в качестве арендодателя

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

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем в качестве объектов учета

финансовой аренды, если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды.

Чистая инвестиция в аренду определяется как сумма арендных платежей к получению Организацией по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. При расчете чистой инвестиции в аренду НДС не учитывается.

Если договор содержит одновременно арендные и неарендные компоненты, то компонент аренды учитывается отдельно от неарендных компонентов договора.

При приобретении предмета лизинга у поставщика Общество считает первоначальной дисконтированной стоимостью дебиторской задолженности по договорам лизинга стоимость приобретения предмета лизинга у поставщика для лизингополучателя.

Платежи, полученные от арендаторов до даты начала финансовой аренды, отражаются как авансовые платежи. Данные платежи корректируют дебиторскую задолженность по финансовой аренде на дату ее начала.

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

Процентный доход признается Обществом ежемесячно не позднее последнего дня месяца в течение срока финансовой аренды исходя из процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

Для определения процентной ставки, заложенной в договоре аренды Общество рассчитывает внутреннюю ставку доходности договора финансовой аренды, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя. Она определяется исходя из планового графика платежей, установленных в договоре на дату начала аренды, и рассчитывается отдельно по каждому договору финансовой аренды.

Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

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

Арендная плата по договору операционной аренды признается в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца. Сумма арендной платы, полученная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности. Стоимость имущества, переданного в операционную аренду, погашается посредством амортизации.

Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость предмета аренды и признаются в качестве расхода на протяжении срока аренды.

Лизингополучатель обеспечивает преимущественное местонахождение Предмета лизинга (аренды) в течение свободного от поездок времени по адресу, указанному в договоре Лизинга (аренды) как «Место постоянного нахождения Предмета лизинга (аренды)».

В договоре лизинга (аренды) устанавливаются лимиты максимального пробега и среднегодового пробега. В случае, если в течение срока лизинга (аренды) будет достигнут максимальный пробег или превышен среднегодовой пробег Предмета лизинга (аренды), лизингодатель имеет право требовать от лизингополучателя плату за каждый километр перепробега предмета лизинга (аренды), в размере, определяемом в договоре.

Лизингополучатель имеет право передать предмет лизинга (аренды) в субаренду в случае, если субарендатор определен в договоре лизинга (аренды). Договор субаренды предмета лизинга (аренды) должен быть составлен с учетом положений договора лизинга (аренды) и не должен нарушать условий договора лизинга (аренды). Срок договора субаренды предмета лизинга (аренды) не должен превышать срок лизинга (аренды).

2.2. Общество в качестве арендатора

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

Если договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа и предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду, Общество не признает обязательство по аренде и соответствующее ему право пользования активом по:

- договорам, срок аренды по которым не превышает 12 месяцев (краткосрочный договор). Если договор предусматривает возможность продления срока аренды или досрочного расторжения договора, то срок аренды определяется с учетом намерений по продлению и досрочному расторжению договора;
- договорам, в рамках которых арендуется актив с низкой стоимостью. При оценке актива с низкой стоимостью учитывается рыночная стоимость нового актива, которая не превышает 300 000 рублей без учета НДС.

По договорам краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью предмета аренды арендная плата признается Обществом в качестве расхода ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

Право пользования активом признается по фактической стоимости. Фактическая стоимость права пользования активом включает в себя:

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

Стоимость права пользования активом погашается посредством амортизации.

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

Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.

В случае если ставка дисконтирования не может быть определена вышеуказанным способом, применяется ставка, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

На дату начала аренды в оценку обязательства по аренде включаются следующие платежи:

- фиксированные платежи, включая по существу фиксированные арендные платежи, за вычетом подлежащих получению стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- выкупная стоимость, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество планирует осуществить выкуп предмета аренды;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды определен с учетом намерения по досрочному прекращению договора аренды.

Фиксированные платежи представляют собой обязательные платежи, осуществляемые Обществом по договору аренды в течение срока аренды, такие как:

- фиксированная сумма арендной платы;
- регулярное повышение арендной платы и платежей за дополнительные услуги на фиксированный процент;
- рост арендной платы в соответствии с договором.

Переменные платежи представляют собой платежи по аренде, величина которых зависит от величины какого-либо показателя в будущем. Величина таких платежей не известна на дату начала арендных отношений и меняется в течение срока действия договора в связи с изменением индекса или ставки (например, индекса потребительских цен, уровень инфляции, процентной ставки), по соглашению сторон, в рамках определенного договором диапазона и при иных условиях.

Суммы переменных арендных платежей, не зависящих от индекса или ставки, не включаются в состав обязательств по аренде, признаются в составе расходов, в периоде в котором наступает событие, приводящее к их осуществлению.

Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей.

Процентные расходы отражаются ежемесячно не позднее последнего дня месяца.

Стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

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

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

События, при которых для переоценки обязательств используется прежняя ставка дисконтирования:

- изменилась сумма, которая будет подлежать выплате в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- изменились будущие арендные платежи по договору, вследствие изменения индекса или ставки, в привязке к которой определялись договорные арендные платежи.

События, при которых для переоценки обязательств используется пересмотренная ставка дисконтирования:

- изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок;
- изменился срок аренды;
- изменилось намерение по выкупу предмета аренды;
- изменение обязательства возникло в связи с заключением дополнительного соглашения к договору аренды.

3. Капитальные вложения

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

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

Срок полезного использования для капитальных вложений в арендованные здания (помещения) в форме неотделимых улучшений определяется сроком аренды. Прекращение признания таких объектов производится в дату передачи арендодателю арендованного имущества на основании Акта приема-передачи в части неотделимых улучшений, если по истечении срока аренды данные улучшения не возмещаются арендодателем.

В случае расторжения договора аренды ранее истечения срока полезного использования, остаточная стоимость единовременно относится на расходы от выбытия (реализации) имущества.

Если указанные объекты являются отделимыми улучшениями, срок их амортизации устанавливается по соответствующей группе основных средств.

При несоответствии критериям признания в составе основных средств, произведенные фактические затраты подлежат признанию в составе расходов по мере их осуществления на основании актов выполненных работ, оказанных услуг и иных документов, составляемых, подписываемых и утверждаемых в установленном порядке.

Если указанные фактические затраты подлежат возмещению со стороны арендодателя в соответствии с договором аренды или на основании каких-либо иных документов, то до момента возмещения они признаются в составе дебиторской задолженности.

4. Основные средства

В соответствии с п. 12 ФСБУ 6/2020 «Основные средства», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

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

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Общество самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств, руководствуясь ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

Переоценка однородных объектов основных средств не осуществляется.

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.

Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

Начисление амортизации по основным средствам не приостанавливается, за исключением случая, когда ликвидационная стоимость объекта основных средств становится равной или превышает его балансовую стоимость. Если впоследствии ликвидационная стоимость такого объекта основных средств становится меньше его балансовой стоимости, начисление амортизации по нему возобновляется.

По основным средствам, приобретенным для собственного использования, ликвидационная стоимость считается равной нулю.

По основным средствам, используемым для предоставления в аренду, ликвидационная стоимость определяется при признании объекта в бухгалтерском учете.

Срок полезного использования имущества, приобретенного с целью предоставления в операционную аренду, определяется сроком аренды.

Объекты недвижимости, переданные Обществу, но на которые еще не зарегистрировано право собственности Общества, в бухгалтерском учете принимаются к учету с даты подачи документов в регистрационные органы и оцениваются по первоначальной стоимости.

5. Нематериальные активы

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

Общество устанавливает срок полезного использования нематериальных активов, исходя из срока действия патента, свидетельства и (или) из других ограничений сроков использования нематериального актива в соответствии с законодательством РФ или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериального актива, обусловленного соответствующими договорами.

Срок полезного использования товарных знаков при их принятии к бухгалтерскому учету устанавливается исходя из срока действия свидетельства на товарный знак. Впоследствии срок полезного использования товарного знака может быть уточнен:

- уменьшен, если Общество намерено прекратить его использование до истечения срока действия свидетельства на товарный знак;
- увеличен, если Общество намерено продлить действие свидетельства на товарный знак.

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

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

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения сроков полезного использования, а также способов определения амортизации нематериальных активов. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде (п. 33 ПБУ 14/2007).

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

6. Запасы

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

В соответствии с п. 9 ФСБУ 5/01 «Запасы» запасы признаются по фактической себестоимости.

Фактической себестоимостью запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При отпуске материально-производственных запасов в производство и/или ином их выбытии их оценка производится по методу ФИФО. В соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019 «Запасы», на конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из следующих величин: а) фактическая себестоимость запасов; б) чистая стоимость продажи запасов.

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

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

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

Товары являются частью материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц и предназначенные для продажи.

7. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (в редакции приказа Минфина № 57н от 6 апреля 2015 г.). В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- инвестиции в ценные бумаги других организаций;
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- займы, предоставленные другим организациям;
- депозитные вклады в кредитных организациях.

В соответствии с п. 41 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» Общество классифицирует финансовые вложения на:

- долгосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные с намерением получать доходы по ним более одного года;
- краткосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения

(погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные без намерения получать доходы по ним более одного года.

Финансовые вложения, числящиеся на момент их образования в составе долгосрочных финансовых вложений, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных финансовых вложений, если срок обращения (погашения) вложений не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

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

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости.

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

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

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

При наличии условий устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений Обществом образуется резерв под обесценение финансовых вложений на разницу между учетной и расчетной стоимостью финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений проводится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

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

8. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам ценные бумаги и депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или с первоначальным сроком погашения менее 90 (Девяносто) календарных дней.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее; б) поступление и возврат ошибочных платежей от покупателей и заказчиков, возврат платежей при расторжении договоров; в) перечисление и возврат ошибочных платежей поставщикам и подрядчикам, возврат платежей при расторжении договоров; г) перечисление и возврат ошибочных платежей по имущественному и личному страхованию.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, в частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) размещение денежных эквивалентов (overnight); б) валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции).

Учет денежных потоков в иностранной валюте

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

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

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

9. Неопределенность оценочных значений

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

- резерв по ожидаемым кредитным убыткам по договорам лизинга и аренды, в который входит:
 - резерв по чистой инвестиции по договорам финансовой аренды;
 - резерв по дебиторской задолженности по неарендной компоненте;
 - резерв по дебиторской задолженности по договорам операционной аренды и операционного лизинга;
 - резерв по завершенным договорам аренды, по которым не возвращен предмет аренды (лизинга);

- резерв по субсидиям с регрессом
- резерв по субсидиям без регресса;
- резерв по субсидиям производителей и поставщиков
- резерв по авансам поставщикам лизингового имущества;
- резерв, созданный в связи с судебными разбирательствами;
- резерв на предстоящую оплату отпусков, неиспользованных на отчетную дату, в том числе страховые взносы;
- резерв на выплату премиального вознаграждения работникам, в том числе страховые взносы;
- резерв под прочие программы;
- резерв по денежным средствам и финансовым вложениям;
- резерв по прочим активам;
- резерв под обязательство по налогу на сверхприбыль.

10. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и контрагентами, с учетом всех скидок (надбавок).

При составлении «Отчета о движении денежных средств» для более достоверного представления Общество отражает денежные платежи по договорам с поставщиками по приобретению предметов лизинга в составе «Денежных потоков от текущих операций», поскольку такие платежи являются частью операционной деятельности Общества.

В составе дебиторской задолженности Общество отражает чистую инвестицию по договорам финансовой аренды.

В случае неоплаты очередных платежей по договорам лизинга Обществом рассматривается вопрос о расторжении договора (об отказе от исполнения договора в одностороннем порядке) и возможности последующего взыскания всей суммы задолженности.

Чистая стоимость инвестиции в аренду и другая дебиторская задолженность проверяется на обесценение с формированием резерва.

Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и другой дебиторской задолженности, связанной с договором лизинга (далее – финансовому активу).

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) оценивается в сумме убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении оставшегося срока действия финансового актива, 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 финансового актива.

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

Стадия 1: При первоначальном признании активов Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся 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, Общество 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: Активы, являющиеся кредитно-обесцененными. Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни финансового актива.

Общество считает, что по активу 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 Обществом платежи на 90 дней, либо имеются иные признаки обесценения. Например, финансовые инструменты будут отнесены к Стадии 3 при расторжении в одностороннем порядке по инициативе Общества 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.

Общество 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 Общество 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.

Общество 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 Общество использует информацию Министерства экономического развития Российской Федерации, Банка России и консенсус-прогнозы крупнейших финансовых институтов в качестве исходных экономических данных и сценариев.

Дебиторская задолженность, признанная невозможной ко взысканию в соответствии с Положением «О резервах», утвержденным Приказом от 20.06.2020 г. №200630/03 списывается за счет сформированного резерва.

Информация о размере чистой инвестиции и другой дебиторской задолженности, ее разделении на долгосрочную (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной

даты), и краткосрочную (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), а также о суммах сформированных резервов раскрыта Разделе III (примечание 7) данных Пояснений.

11. Кредиты и займы

Учет расходов по привлеченным кредитам и займам, включая выпущенные и размещенные облигации, осуществляется Обществом в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. №107н.

Расходами, связанными с выполнением Обществом обязательств по привлеченным кредитам и займам, являются:

- Проценты, причитающиеся к оплате кредитору (заимодавцу);
- Проценты, купоны и дисконт по выпущенным облигациям;
- Дополнительные расходы, произведенные в связи с получением кредитов и займов, выпуском и размещением заемных обязательств:
 - стоимость информационных и консультационных услуг;
 - стоимость услуг юридической экспертизы кредитного договора (договора займа);
 - комиссионные расходы за выдачу кредита (транша), за открытие лимита и за неиспользование кредитных лимитов;
 - вознаграждение агенту и организатору выпуска облигаций;
 - затраты на регистрацию и обслуживание выпуска облигаций;
 - иные расходы, непосредственно связанные с получением кредитов (займов) и с выпуском облигаций;
- Курсовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по кредитам и займам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения, а также курсовые разницы, возникшие от переоценки обязательств по привлеченным кредитным денежным средствам в валюте.

Пересчет обязательств по кредитам и займам, выраженным в иностранной валюте, в рубли производится по курсу ЦБ РФ для этой иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

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

Задолженность по кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, классифицируется как краткосрочная или долгосрочная, в момент принятия ее к учету. Долгосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев после даты принятия к учету. Краткосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после даты принятия к учету.

Кредиты и займы, числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочной задолженности, если срок погашения кредита или займа не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Облигации, выпущенные Обществом и находящиеся в обращении, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочной задолженности, если срок погашения выпущенных и находящихся в обращении облигаций с учетом сроков оферт, не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

В бухгалтерской отчетности задолженность по привлеченным кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, отражается с учетом причитающихся, согласно условиям договоров, на конец отчетного периода к уплате процентов. Причитающиеся на конец отчетного периода к уплате проценты по долгосрочным кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, срок уплаты которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства с детализацией информации.

Дополнительные расходы, связанные с получением и обслуживанием кредитов и займов, а также с выпуском и размещением эмитированных облигаций, включаются в состав расходов будущих периодов и последующим равномерным отнесением в состав текущих прочих расходов в течение срока погашения кредита (транша) или займа, и выпущенных и размещенных облигаций.

В случае если Общество впоследствии не принимает решения о привлечении денежных средств, дополнительные расходы, связанные с получением кредитов и займов, а также с выпуском облигаций относятся на прочие расходы на дату принятия решения не привлекать денежные средства.

Проценты и купоны по облигациям Общества-эмитента отражаются обособленно от номинальной стоимости облигаций как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты по облигациям отражаются Обществом-эмитентом в составе текущих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

12. Признание доходов

В соответствии с ФСБУ 25/2018 (утвержден Приказом Минфина от 16.10.2018 N 208н) Процентный доход по неоперационной (финансовой) аренде признается Обществом ежемесячно не позднее последнего дня месяца в течение срока финансовой аренды исходя из процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

Для определения процентной ставки, заложенной в договоре аренды Общество рассчитывает внутреннюю ставку доходности договора финансовой аренды. Она определяется исходя из планового графика платежей, установленных в договоре на дату начала аренды, и рассчитывается отдельно по каждому договору финансовой аренды.

Арендная плата по договору операционной аренды признается в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца. Сумма арендной платы, полученная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Признание процентных и непроцентных доходов в финансовых результатах Общества в составе выручки осуществляется ежемесячно после передачи имущества Лизингополучателю во владение и пользование на основании структуры начислений услуг, а для не лизинговых договоров - в соответствии с условиями договора.

Выручка по аренде признается Обществом в бухгалтерском учете как доходы от обычных видов деятельности.

К доходам от обычных видов деятельности Общество относит доходы, возникновение которых связано:

- с оказанием лизинговых и арендных услуг юридическим и физическим лицам по предоставлению имущества во временное владение и пользование по договорам лизинга и аренды, а также оказанием услуг лизингополучателю, непосредственно связанных с реализацией договора лизинга;
- с оказанием прочих услуг, связанных с сервисным обслуживанием транспортных средств, в том числе являющихся предметом лизинга, а также оказанием услуг по финансовому и оперативному управлению связанными юридическими лицами;

- с продажей товаров (имущества, бывшего предметом лизинга и приобретенного с целью перепродажи).

В соответствии с ФСБУ 6/2020 (утвержден Приказом Минфина 17.09.2020 N 204н) разница между суммой балансовой стоимости списываемого объекта основных средств и затрат на его выбытие, с одной стороны, и поступлениями от выбытия этого объекта, с другой стороны, признается доходом или расходом в составе прибыли (убытка) периода, в котором списывается объект основных средств.

Доходы и расходы от реализации имущества, изъятого из лизинга, Общество признает в составе прочих доходов и расходов.

Учет доходов, не регулируемых нормами ФСБУ 25/2018 и ФСБУ 6/2020, ведется Обществом в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н. Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 ПБУ 9/99 № 32н «Доходы организации» . Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

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

- Общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Общества к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Общество признает доходы деятельности методом начисления исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактического получения денежных средств, и в зависимости от условий договоров.

Доходы, начисленные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам Общество учитывает в составе доходов будущих периодов.

Компенсации скидки, предоставленной лизингополучателям, могут быть предусмотрены не только программами по предоставлению субсидий, но и условиями договора с лизингополучателем. В случае, если компенсация скидки, предусмотрена условиями договора с лизингополучателем, то такой доход подлежит отражению в составе выручки (в соответствии с п. 7 ПБУ 1/2008). При отсутствии условий договора с лизингополучателем доход носит негарантированный характер, не является неотъемлемой частью договора лизинга и подлежит отражению в составе прочих доходов (в соответствии с ПБУ 13/2000 «Учет государственной помощи» и с п. 7 ПБУ 1/2008).

13. Признание расходов

В соответствии с п. 17 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы Общества подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» Общество признает расходы по обычным видам деятельности исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы осуществления расчетов.

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных товаров, работ, услуг того отчетного периода, в котором возникли и отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2220 «Управленческие расходы» и по строке 2210 «Коммерческие расходы».

14. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

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

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

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение отчетного года по операциям пересчета, в том числе по состоянию на отчетную дату, выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте или рублях, относятся на финансовые результаты Общества, как прочие расходы или доходы, за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного капитала, которая подлежит отнесению в добавочный капитал.

Общество формирует в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информацию об активах и обязательствах в части средств полученных и выданных авансов, предварительной оплаты, выраженных в иностранной валюте. В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчет указанных средств после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится. Активы и расходы, которые оплачены Обществом в предварительном порядке, либо в счет оплаты которых Общество перечислило аванс, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату). Доходы Общества при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный ЦБ РФ на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах (депозитных вкладах), денежных и платежных документов, средств в расчетах, включая средства по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженных в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, установленных ЦБ РФ на 31 декабря 2023 года.

Курсы валют ЦБ РФ на 31 декабря 2023 года составили:

89,6883 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2022 года – 70,3375 рублей 31 декабря 2021 года – 74,2926 рублей);

99,1919 рублей за 1 евро (31 декабря 2022 года – 75,6553 рублей, 31 декабря 2021 года – 84,0695 рублей).

15. Прочее

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе как расходы будущих периодов с последующим

равномерным их включением в расходы того отчетного периода, к которому они относятся.

В составе прочих оборотных активов Общество отражает обособленно от других активов активы к продаже.

Под активом к продаже понимается объект основных средств или других активов (за исключением финансовых вложений), использование которого прекращено в связи с принятием решения о его продаже и имеется подтверждение того, что возобновление использования этого объекта не предполагается.

В составе активов к продаже Общество учитывает имущество, возвращенное по договорам лизинга и/или аренды.

Актив к продаже оценивается по балансовой стоимости соответствующего основного средства или другого актива на момент его переклассификации в актив к продаже.

Последующая оценка активов к продаже осуществляется на отчетную дату по наименьшей из следующих величин:

- фактическая себестоимость актива;
- чистая стоимость продажи актива.

Чистая стоимость продажи актива определяется Обществом как предполагаемая цена, по которой Общество может продать актив в ходе обычной деятельности. В случае если определение указанной величины является затруднительным, за чистую стоимость продажи актива может быть принята цена, по которой возможно приобрести аналогичный актив по состоянию на отчетную дату.

Для целей бухгалтерского учета превышение фактической себестоимости активов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением активов к продаже.

Общество образует указанный резерв под обесценение активов к продаже за счет финансовых результатов Общества (в составе прочих расходов).

В бухгалтерской отчетности стоимость активов к продаже показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Общество проводит проверку на обесценение активов к продаже ежеквартально.

Общество установило, что показатель считается существенным и приводится обособленно в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете об изменениях капитала или отчете о движении денежных средств, если отсутствие раскрытия о нем может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

В отчете о финансовых результатах величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка Обществом соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности (п. 7 ПБУ 1/2008).

16. Изменения в учетной политике

Для повышения качества информации в учетную политику Общества на 2023 год внесены изменения в части свернутого представления в отчетности отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств. Кроме случаев, когда законодательством Российской Федерации о налогах и сборах предусмотрено раздельное формирование налоговой базы, в отчетности отражается итоговый результат по отложенным налоговым активам и обязательствам. Если расчетная величина отложенного налогового обязательства превышает

расчетную величину отложенного налогового актива, то сумма превышения отражается в отчетности в качестве отложенного налогового обязательства. Если расчетная величина отложенного налогового актива превышает расчетную величину отложенного налогового обязательства, то сумма превышения отражается в отчетности в качестве отложенного налогового актива.

Общество применило ретроспективный способ применения изменения учетной политики, соответственно, пересчитало сопоставимые показатели на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года.

Изменения сравнительных показателей бухгалтерского баланса приведены в следующей таблице:

Статья бухгалтерского баланса	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2022 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2022 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2022 г. (после пересчета)	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2021 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (после пересчета)
1180 Отложенные налоговые активы	(8 618 341)	8 618 341	-	(1 131 716)	1 131 716	-
1100 Итого по разделу I	(8 618 341)	17 514 028	8 895 687	(1 131 716)	6 214 005	5 082 289
1600 Баланс	(8 618 341)	189 799 196	181 180 855	(1 131 716)	167 519 363	166 387 647
1420 Отложенные налоговые обязательства	(8 618 341)	11 706 607	3 088 266	(1 131 716)	3 248 979	2 117 263
1400 Итого по разделу IV	(8 618 341)	99 708 606	91 090 265	(1 131 716)	92 634 942	91 503 226
1700 Баланс	(8 618 341)	189 799 196	181 180 855	(1 131 716)	167 519 363	166 387 647

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

В связи с отраженными изменениями сумма базовой и разводненной прибыли (убытка) на одну акцию за 2022 год осталась без изменений.

III. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год

1. Нематериальные активы

По строке 1110 «Нематериальные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает нематериальные активы, учтенные по остаточной стоимости.

Информация о наличии нематериальных активов и соответствующей накопленной амортизации приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Программное обеспечение	103 056	103 057	103 056
Сайт корпоративный	9 009	9 009	9 009
Товарные знаки	-	-	575
Прочее	2 035	7 104	8 172
Накопленная амортизация	(85 143)	(77 342)	(67 842)
Итого	28 957	41 828	52 970

Сумма начисленной за отчетный период амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования составила 13 679 тыс. руб. (в 2022 году – 13 941 тыс. руб., в 2021 году – 13 156 тыс. руб.).

В отчетном году сроки полезного использования и способ начисления амортизации нематериальных активов не менялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

По состоянию на 31 декабря 2023 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют (на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года так же отсутствуют).

2. Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает собственные основные средства, учтенные по остаточной стоимости, и право пользования активом, принятого в аренду.

Информация о наличии и движении основных средств и имущества, принятого в аренду, и соответствующей накопленной амортизации приведена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало периода		Изменения за период			На конец периода		
				Поступило	Выбыло		Начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация			
Основные средства, всего	2023	4 420 390	(1 407 533)	1 352 400	(448 929)	167 901	(592 952)	5 323 860	(1 832 583)
	2022	2 772 752	(1 223 877)	2 445 560	(797 924)	444 752	(628 406)	4 420 390	(1 407 533)
	2021	1 633 173	(918 322)	1 293 869	(154 230)	91 951	(397 566)	2 772 752	(1 223 877)
в том числе: Нежилые здания	2023	43 396	(17 650)	-	-	-	(4 042)	43 396	(21 692)
	2022	109 976	(37 169)	-	(66 581)	24 753	(5 233)	43 396	(17 650)
	2021	104 305	(33 253)	5 671	-	-	(3 916)	109 976	(37 169)
Машины и оборудование, включая хозяйственный инвентарь, и другие объекты	2023	1 035 316	(820 738)	275 283	(161 590)	103 318	(211 314)	1 149 009	(928 734)
	2022	1 213 476	(899 003)	169 345	(347 505)	264 149	(185 884)	1 035 316	(820 738)
	2021	1 098 818	(764 580)	194 288	(79 570)	53 517	(188 000)	1 213 476	(899 003)
Земельный участок (доля)	2023	30	-	-	-	-	-	30	-
	2022	30	-	-	-	-	-	30	-
	2021	30	-	-	-	-	-	30	-
Право пользования активом	2023	1 581 865	(368 756)	31 083	(63 336)	3 743	(270 271)	1 549 611	(635 283)
	2022	-	-	1 661 196	(79 332)	-	(368 755)	1 581 865	(368 756)
	2021	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, переданные во временное владение и пользование по договорам лизинга (аренды)	2023	1 759 783	(200 389)	1 046 034	(224 003)	60 840	(107 325)	2 581 814	(246 874)
	2022	1 449 270	(287 705)	615 019	(304 506)	155 850	(68 533)	1 759 783	(200 389)
	2021	430 020	(120 489)	1 093 910	(74 660)	38 434	(205 650)	1 449 270	(287 706)

Затраты, связанные с произведенными улучшениями арендованного имущества, произведенные после даты начала аренды Общество учитывает в составе основных средств и амортизирует в течение срока договора аренды.

В 2023 году улучшения арендованного имущества отсутствовали, в 2022 году были произведены улучшения на сумму 497 тыс. рублей.

Затраты на них арендодателем не компенсируются, неотделимые улучшения передаются арендодателю безвозмездно при завершении срока аренды.

Общество не переоценивает основные средства.

По состоянию на 31 декабря 2023г. и 31 декабря 2022г. признаков обесценения основных

средств не выявлено.

3. Прочие внеоборотные активы

По строке 1190 «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает:

- незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств, которые впоследствии будут переданы во владение и пользование и учтены в качестве предметов лизинга (аренды);
- авансы, выданные поставщикам в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг (аренду), за вычетом созданного резерва и налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету в соответствии с налоговым законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2023г. и 31 декабря 2022г. признаков обесценения капитальных вложений не выявлено.

Информация о наличии и движении внеоборотных активов приведена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало периода	Изменения за период		На конец периода
			Поступило	Выбыло	
Учтено в составе прочих внеоборотных активов, всего	2023	3 458 951	2 919 808	(3 410 037)	2 968 722
	2022	2 738 393	3 445 489	(2 724 931)	3 458 951
	2021	1 454 170	2 721 594	(1 437 371)	2 738 393
в том числе: Незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств, которые впоследствии будут переданы во владение и пользование лизингополучателям и учтены в качестве предметов лизинга	2023	108 114	85 642	(106 945)	86 811
	2022	365 037	107 111	(364 034)	108 114
	2021	243 180	359 359	(237 502)	365 037
Незавершенные капитальные вложения в объекты нематериальных активов	2023	66 634	89 121	0	155 755
	2022	-	66 634	-	66 634
	2021	-	-	-	-
Авансы за вычетом созданного резерва и налога на добавленную стоимость, выданные поставщикам в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг	2023	3 284 203	2 745 045	(3 303 092)	2 726 156
	2022	2 373 356	3 271 744	(2 360 897)	3 284 203
	2021	1 210 990	2 362 235	(1 199 869)	2 373 356

Информация о создании резерва по авансам, выданным поставщикам в связи приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг, приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.			на 31 декабря 2022 г.			на 31 декабря 2021 г.		
	Величина резерва	Списано за счет резерва	Создание/ (восстановление) резерва	Величина резерва	Списано за счет резерва	Создание/ (восстановление) резерва	Величина резерва	Списано за счет резерва	Создание / (восстановление) резерва
Резерв по авансам, выданным поставщикам в связи приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг (аренду)	26 436	(16 183)	21 521	21 098	0	9 106	11 992	0	5 786

Основными клиентами Общества являются предприятия малого и среднего бизнеса из более

чем тридцати отраслей экономики. Объектами аренды являются в основном транспортные средства. По договору лизинга Общество обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество (предмет лизинга) у определенного лизингополучателем продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

4. Запасы

По строке 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса Общество отражает стоимость материально-производственных запасов учтенных по фактической себестоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2023 года не выявлено признаков обесценения материально-производственных запасов. Резервы под снижение стоимости материально-производственных запасов не создавались.

Информация о наличии материально-производственных запасов приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	39 977	51 486	61 544
Товары (транспортные средства) для перепродажи	247 706	92 225	264 691
Итого	287 683	143 711	326 235

5. Налог на добавленную стоимость

По строке 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» бухгалтерского баланса Общество по состоянию на отчетную дату отражает остаточное значение сумм налога на добавленную стоимость, учтенных продавцами в составе цены приобретения Обществом товаров (работ, услуг), которые будут приняты Обществом к вычету из бюджета РФ после:

- принятия к учету основных средств и (или) нематериальных активов;
- получения от поставщиков оригиналов счетов-фактур, оформленных в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ.

Остаток налога на добавленную стоимость, не принятый по состоянию на отчетную дату к вычету, учитывается по счету 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и приведен в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1 002 967	38 307	7 409 513
Итого	1 002 967	38 307	7 409 513

6. Дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину дебиторской задолженности за вычетом созданного резерва.

В состав дебиторской задолженности Общество включает:

- чистую инвестицию в аренду по договорам финансовой аренды
- задолженность покупателей и заказчиков, в том числе по договорам лизинга и аренды;
- задолженность по авансам, выданным для расчетов с поставщиками и подрядчиками на приобретение имущества, товаров (работ, услуг) по текущей общехозяйственной

деятельности. В случае перечисления Обществом оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету (принятой к вычету) в соответствии с налоговым законодательством;

- прочая задолженность (расчеты по налогам и сборам, страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, расчеты по претензиям, расчеты по оплате страховых премий по договорам страхования и т.п.).

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает сумму как краткосрочной, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, так и долгосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о наличии дебиторской задолженности приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.		на 31 декабря 2022 г.		на 31 декабря 2021г.	
	Учтенная по условиям договора	Величина резерва под ОКУ	Учтенная по условиям договора	Величина резерва под ОКУ	Учтенная по условиям договора	Величина резерва под ОКУ
Долгосрочная дебиторская задолженность, всего	134 230 912	(1 052 983)	90 666 780	(595 902)	79 441 883	(309 277)
В том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками (Чистая инвестиция в аренду)	134 230 912	(1 052 983)	90 666 780	(595 902)	79 441 883	(309 277)
Краткосрочная дебиторская задолженность, всего	92 455 659	(1 189 262)	68 764 996	(837 168)	64 174 149	(578 551)
В том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками (Чистая инвестиция в аренду)	84 594 458	(644 009)	65 599 489	(431 148)	61 466 037	(238 524)
Расчеты с покупателями и заказчиками (прочее)	3 135 515	(16 096)	1 593 769	(6 453)	996 200	(447)
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	568 808		165 968		259 090	
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды	268 694	(60 546)	259 881	(45 052)	352 029	(108 682)
Прочая всего:	3 888 184	(468 611)	1 145 889	(354 515)	1 100 793	(230 898)
Расчеты по налогам и взносам в бюджет	3 195 616		995		464 045	

Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	684 244	(468 611)	1 138 388	(354 515)	632 249	(230 898)
Расчеты с персоналом	3 134		2 496		711	
Расчеты по медицинскому страхованию	5 191		4 010		3 788	
Итого	226 686 571	(2 242 245)	159 431 776	(1 433 070)	143 616 032	(887 828)

Информация о создании и использовании резерва под ожидаемые кредитные убытки по договорам лизинга и аренды приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.			на 31 декабря 2022 г.			на 31 декабря 2021 г.		
	Величина резерва	(Создание)/восстановление резерва	Списание за счет резерва	Величина резерва	(Создание)/восстановление резерва	Списание за счет резерва	Величина резерва	(Создание)/восстановление резерва	Списание за счет резерва
Резерв на возможные кредитные убытки по договорам лизинга и аренды	(2 242 245)	(1 594 556)	785 381	(1 433 070)	(1 169 182)	623 940	(887 828)	(272 965)	19 886

Изменение чистой инвестиции в финансовую аренду составило:

Период	Остаток чистой инвестиции на начало периода	Увеличение чистой инвестиции при заключении новых договоров финансовой аренды	Величина начисленных процентов	Погашение и прекращение чистой инвестиции в финансовую аренду	Остаток на конец периода
2023	156 266 269	188 245 132	32 042 997	(157 729 028)	218 825 370
2022	140 906 922	123 500 901	25 642 556	(133 784 110)	156 266 269

Общество осуществляет сверку валовой и чистой инвестиции в финансовую аренду:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Валовая инвестиция в финансовую аренду	287 167 535	198 171 277	176 056 202
Чистая инвестиция в финансовую аренду	218 827 158	156 266 269	140 906 922
Незаработанный процентный доход	68 340 377	41 905 008	35 149 280

Распределение, причитающихся арендных платежей по срокам погашения по договорам финансовой аренды выглядит следующим образом:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Валовая инвестиция в финансовую аренду	287 167 535	198 171 277	176 056 202
в том числе со сроками погашения:			
до 1 года	118 178 938	87 463 635	79 074 734
от 1 года до 2 лет	82 165 740	56 995 478	50 038 563
от 2 лет до 3 лет	49 981 567	32 818 781	27 273 482
от 3 лет до 4 лет	25 739 735	15 759 484	13 592 180
от 4 лет до 5 лет	10 126 589	5 116 155	6 066 248

свыше 5 лет	974 966	17 744	10 995
-------------	---------	--------	--------

Распределение, причитающихся арендных платежей по срокам погашения по договорам операционной аренды выглядит следующим образом:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Будущие арендные платежи по договорам операционной аренды	1 962 385	1 207 148	924 856
в том числе со сроками погашения:			
до 1 года	598 064	376 838	331 345
от 1 года до 2 лет	548 286	319 468	269 377
от 2 лет до 3 лет	531 163	285 647	205 482
от 3 лет до 4 лет	169 510	197 042	97 178
от 4 лет до 5 лет	115 362	28 153	21 474
свыше 5 лет	-	-	-

Размер потенциальных денежных потоков по выкупу предметов аренды по окончании сроков финансовой аренды составляет:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Задолженность по оплате выкупного платежа	4 598 484	3 769 245	3 687 478

Покупателями и заказчиками Общества являются лизингополучатели (арендаторы). В соответствии с условиями договоров лизингополучатели (арендаторы) обязаны на ежемесячной основе перечислять лизинговые (арендные) платежи и прочие платежи в соответствии с графиком платежей.

Для надлежащего исполнения обязательств по договорам лизинга и эффективной защиты своих прав Общество оформляет в пределах срока договора лизинга договоры поручительства с третьими лицами.

В качестве стороны – поручителя в договорах поручительства могут выступать:

- учредители компании – лизингополучателя;
- организация из группы аффилированных лизингополучателю компаний, если стороной договора лизинга является другая организация этой группы компаний.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество заключило 43 815 договора поручительства (обеспечение полученное), общий объем заключенных договоров поручительства составляет 78 % от общей стоимости имущества, переданного в лизинг по договорам лизинга:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Заключенные договоры поручительства, всего	43 815	37 214	36 272

штук

Общая сумма полученного обеспечения по указанным видам поручительства составляет совокупную величину лизинговых платежей по действующему лизинговому портфелю. Общество учитывает на забалансовом счете полученные обеспечения обязательств и платежей по состоянию на 31 декабря 2023 года в сумме 199 350 799 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. – 156 226 922 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г. – 141 039 199 тыс. руб.).

В отношении дебиторской задолженности Общество создает резервы под ожидаемые

кредитные убытки. Величина созданного резерва относится на финансовые результаты Общества.

7. Финансовые вложения

В составе финансовых вложений Общество отражает вклады в уставные капиталы других организаций (в том числе дочерних), депозитные вклады в кредитных организациях, займы, предоставленные другим организациям.

Общество принимает финансовые вложения к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

По строке 1170 «Финансовые вложения» Общество отражает долгосрочные финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2023 г. в уставные капиталы дочерних обществ и займы, предоставленные другим организациям:

№	Наименование юридического лица	Размер участия в уставном капитале, %	Стоимость финансовых вложений		
			на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
1	ООО «Европлан Сервис»	100,00	622 452	622 452	622 452
2	ООО «Сервис»	100,00	65 090	65 090	65 090
3	ООО «Автолизинг»	100,00	54 509	54 509	54 509
	Итого		742 051	742 051	742 051

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Займы, предоставленные другим организациям	1 000 000	1 640 000	-
Итого	1 000 000	1 640 000	-

По строке 1240 «Финансовые вложения» (за исключением денежных эквивалентов) бухгалтерского баланса Общество отражает краткосрочные финансовые вложения за вычетом резерва, сформированного под обесценение финансовых вложений:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.		на 31 декабря 2022 г.		на 31 декабря 2021 г.	
	Учено по условиям договора	Величина резерва по финансовым вложениям	Учено по условиям договора	Величина резерва по финансовым вложениям	Учено по условиям договора	Величина резерва по финансовым вложениям
Займы, предоставленные другим организациям	7 350 000	-	470 000	(202)	880 000	-
Итого	7 350 000	-	470 000	(202)	880 000	-

Информация о процентных доходах по финансовым вложениям приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Проценты начисленные и полученные на отчетную дату	538 243	134 551	8 412
Итого	538 243	134 551	8 412

8. Денежные средства и их эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об имеющихся у Общества денежных средствах в российской и иностранных валютах, а также о денежных эквивалентах:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Денежные средства в российской валюте (наличные в кассе и на счетах в кредитных организациях)	1 949 513	1 699 230	876 436
Денежные средства в российской валюте, размещенные в депозитных вкладах в кредитных организациях, определяемые Обществом как денежные эквиваленты	7 424 580	7 645 000	7 200 000
Денежные средства в иностранной валюте (на счетах в кредитных организациях)	-	2	32
Резерв по денежным средствам и депозитам	(6 751)	(7 029)	(11 441)
Итого	9 367 342	9 337 203	8 065 027

Информация о процентных доходах по депозитам, определяемым как денежные эквиваленты, приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Проценты начисленные и полученные на отчетную дату	953 706	1 234 502	175 383
Проценты начисленные, которые будут получены после отчетной даты	12 657	10 872	996
Итого	966 363	1 245 374	176 379

Общество не имеет денежных средств и денежных эквивалентов, которые по состоянию на 31 декабря 2023 года недоступны для использования.

9. Прочие оборотные активы

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об имеющихся у Общества прочих активах, при условии несущественности соответствующих показателей:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Расходы будущих периодов, срок признания которых в расходах Общества превышает 12 месяцев после отчетной даты	840 431	564 295	302 389
в том числе:			
расходы будущих периодов по созданию и доработке программного обеспечения	585 325	380 051	90 213
расходы будущих периодов по праву пользования программным обеспечением	118 324	33 099	24 048
расходы будущих периодов, связанные с выпуском облигаций	78 191	102 822	118 953
расходы будущих периодов по комиссиям, связанным с привлечением кредитных средств	58 447	40 548	65 443
прочее	144	7 775	3 732
Расходы будущих периодов, срок признания которых в расходах Общества в течение 12 месяцев после отчетной даты	439 517	307 207	232 589
в том числе:	188 455	107 991	23 950

расходы будущих периодов по созданию и доработке программного обеспечения			
расходы будущих периодов по праву пользования программным обеспечением	83 949	72 793	63 411
расходы будущих периодов, связанные с выпуском облигаций	67 809	44 668	31 760
расходы будущих периодов по комиссиям, связанным с привлечением кредитных средств	73 429	67 708	101 246
прочее	25 875	14 047	12 222
Налог на добавленную стоимость, подлежащий вычету из бюджета РФ и оплаченный поставщикам и подрядчикам в составе авансовых платежей и предоплат (частичных оплат) в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг за вычетом налога на добавленную стоимость по авансовым платежам и предоплатам (частичным оплатам) поставщикам и подрядчикам, расчеты по которым включены в резерв на конец отчетной даты	545 231	656 722	474 273
Налог на добавленную стоимость, подлежащий вычету из бюджета РФ, с суммы предоплаты, оплаченной по договору аренды и включенной в стоимость актива	125	100	-
Проценты, начисленные на остатки денежных средств на расчетных счетах Общества в кредитных организациях, которые будут получены после отчетной даты	1 927	3 051	996
Проценты, начисленные по финансовым вложениям в кредитных организациях, которые будут получены после отчетной даты	10 730	7 821	8 483
Активы к продаже	3 151 341	2 758 247	877 649
Итого	4 989 302	4 297 443	1 896 379

10. Капитал и резервы

По строке 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» бухгалтерского баланса Общество отражает величину уставного капитала.

Уставный капитал Общества состоит из 120 000 000 (ста двадцати миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая, что составляет 120 000 000,00 (сто двадцать миллионов и 00/100) рублей.

По состоянию на 31 декабря 2023 года все 120 000 000 (сто двадцать миллионов) обыкновенных именных акций Общества, номинальной стоимостью 120 000 000,00 (сто двадцать миллионов и 00/100) рублей, составляющих 100% уставного капитала Общества, принадлежат ПАО «ЭсЭфАй» (31.12.2022 – аналогично).

На дату государственной регистрации Общества в едином государственном реестре юридических лиц 30 июня 2017 года уставный капитал Общества был полностью сформирован. Источником формирования уставного капитала Общества явились собственные денежные средства в размере 120 000 000,00 (сто двадцать миллионов и 00/100) рублей, переданные Обществу на дату его регистрации.

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год, окончившийся 31 декабря 2023 года, Обществом объявлены и выплачены в течение 2023 года в денежной форме дивиденды единственному акционеру Общества в общем размере 5 800 800 тыс. рублей, из которых:

- Дивиденды по результатам деятельности Общества за 2022 год в размере 2 000 400 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2022 года;
- Дивиденды по результатам деятельности Общества за 6 месяцев 2023 год в размере 1 500 000 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 6 месяцев 2023 года;
- Дивиденды по результатам деятельности Общества за 9 месяцев 2023 год в размере 2 300 400 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 9 месяцев 2023 года;

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год, окончившийся 31 декабря 2022 года, Обществом объявлены и выплачены в течение 2022 года в денежной форме дивиденды единственному акционеру Общества в общем размере 3 500 400 тыс. рублей, из которых:

- Дивиденды по результатам деятельности Общества за 2021 год в размере 2 000 400 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2021 года;
- Дивиденды по результатам деятельности Общества за 1 полугодие 2022 года в размере 1 500 000 тыс. рублей за счет части чистой прибыли, полученной по результатам 1 полугодия 2022 года.

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год, окончившийся 31 декабря 2021 года, Обществом объявлены и выплачены в течение 2021 года в денежной форме дивиденды единственному акционеру Общества в общем размере 1 200 000 тыс. рублей, из них:

Дивиденды по результатам деятельности Общества за 9 месяцев 2020 года в размере 1 200 000 тыс. рублей за счет:

- Чистой прибыли, полученной по результатам 9 месяцев 2020 года, в размере 825 617 тыс. рублей
- Части нераспределенной прибыли, полученной по результатам 2019 года, в размере 374 383 тыс. рублей.

По строке 1360 «Резервный капитал» бухгалтерского баланса Общество отражает резервный фонд, образованный в соответствии с учредительными документами Общества в размере 15% от уставного капитала Общества путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Размер ежегодных отчислений составляет 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом Общества.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Общество сформировало резервный фонд полностью в размере 18 000 тыс. руб. путем отчисления от чистой прибыли за 2017 год.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года размер резервного фонда также составляет 18 000 тыс. руб.

По строке 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)» бухгалтерского баланса Общество отражает вклад в имущество Общества полученный от акционера ПАО «ЭсЭфАй» в целях финансирования и поддержания деятельности Общества в размере 1 000 000 тыс. руб.

11. Распределение прибыли

По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса Общество отражает величину нераспределенной прибыли.

Информация об изменении величины нераспределенной прибыли за 2023 год, приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода	24 386 708	19 687 501	14 709 260
Чистая прибыль за отчетный период	16 735 525	8 199 607	6 178 241
Формирование резервного фонда	-	-	-
Дивиденды	(5 800 800)	(3 500 400)	(1 200 000)
Итого	35 321 433	24 386 708	19 687 501

12. Отложенные налоговые обязательства

По строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об отложенных налоговых обязательствах.

Отложенное налоговое обязательство составило: на 31 декабря 2023 года 5 544 056 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 3 088 266 тыс. руб., на 31 декабря 2021 года – 2 117 263 тыс. руб.).

13. Оценочные значения

По строкам 1430 «Оценочные обязательства» раздела «Долгосрочные обязательства» и 1540 «Оценочные обязательства» раздела «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об оценочных обязательствах по расходам на оплату работникам предстоящих отпусков и вознаграждений по итогам производственной оценки, включая страховые взносы, по расходам, связанным с судебными исками лизингополучателей, а также об оценочных обязательствах по налогу на сверхприбыль.

Информация о наличии и движении оценочных обязательствах приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	Использован ие резерва	создание/ (восстанов- ление)	на 31 декабря 2022 г.	Используй- вание резерва	создание/ (восстанов- ление)	на 31 декабря 2021 г.
Долгосрочные обязательства, срок исполнения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты	883 011	(242 242)	(51 484)	1 176 737	(150 231)	496 575	830 393
Отложенное вознаграждение	883 011		(51 484)	934 495		267 624	666 871
Резерв по возможным претензиям		(242 242)		242 242	(150 231)	228 951	163 522
Краткосрочные обязательства, срок исполнения которых в течение 12 месяцев после отчетной даты	2 714 105	(2 079 758)	3 549 996	1 243 867	(1 866 774)	1 959 720	1 150 921
Отложенное вознаграждение	2 256 996	(1 857 388)	2 886 687	1 227 697	(1 866 774)	1 943 550	1 150 921
Резерв по возможным претензиям	274 617	(222 370)	489 992	6 995		6 995	
Обязательство по налогу на сверхприбыль	168 274		168 274				

Другие обязательства	14 218		5 043	9 175		9 175	
Итого	3 597 116	(2 322 000)	3 498 512	2 420 604	(2 017 005)	2 456 295	1 981 314

14. Заемные средства

По строке 1410 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства по привлеченным кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, срок погашения которых, с учетом сроков оферт, на отчетную дату превышает 12 месяцев, с учетом переоценки, но без начисленных процентов, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о наличии долгосрочных кредитов и займов, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Кредиты и займы привлеченные	89 381 225	50 064 164	49 494 759
Облигации выпущенные и находящиеся в обращении	26 955 859	35 639 386	39 060 811
Итого	116 337 084	85 703 550	88 555 570

По строке 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства по привлеченным кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, срок погашения которых с учетом сроков оферт наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты, с учетом начисленных процентов, а также обязательства по начисленным процентам по долгосрочным кредитам и займам, включая проценты по выпущенным и находящимся в обращении облигациям, при условии, что срок уплаты процентов наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о наличии краткосрочных кредитов и займов, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации с учетом сроков оферт, а также начисленных процентов по краткосрочным и долгосрочным, привлеченным кредитам и займам, включая проценты по выпущенным и находящимся в обращении облигациям, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты, приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Кредиты и займы привлеченные	65 305 736	44 066 702	31 064 032
Проценты, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты, по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам привлеченным	624 269	181 649	270 081
Облигации выпущенные и находящиеся в обращении	20 814 386	12 719 745	15 432 201
Проценты, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты, по облигациям выпущенным и находящимся в обращении, при условии, что срок уплаты процентов наступает в течение и свыше 12 месяцев после отчетной даты	580 126	636 971	688 634
Итого	87 324 517	57 605 067	47 454 948

По состоянию на 31 декабря 2023 года величина привлеченных кредитов и займов составила 107 200 000 тысяч рублей (31 декабря 2022 года - 53 082 233 тысяч рублей, 31 декабря 2021 года - 61 580 271 тысяч рублей), величина погашенных кредитов и займов составила 46 643 905

тысяч рублей (на 31 декабря 2022 года - 39 739 845 тысяч рублей, на 31 декабря 2021 года – 32 597 697 тысяч рублей).

Сроки погашения кредитов и займов составляют от 1 до 3 938 дней.

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма неиспользованных лимитов по кредитным линиям составила 35 139 310 тыс. рублей (на 31 декабря 2022 года - 50 807 486 тыс. рублей на 31 декабря 2021 года – 46 766 341 тыс. рублей) Сроки кредитных лимитов действуют до периода от 6 месяцев до более 5 лет.

Обязательства перед кредитными организациями по некоторым привлеченным Обществом кредитам и займам обеспечены со стороны Общества. По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество передало в залог кредитным организациям имущество, находящееся во владении и пользовании лизингополучателей по договорам лизинга, и права требования по договорам лизинга на общую сумму 133 645 475 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. – 87 832 318 тыс. руб., на 31 декабря 2021 года – 80 110 889 тыс. руб.). Дополнительные ограничения в отношении заложенного имущества кредитными организациями-залогодержателями не наложены.

Информация о выпущенных Обществом облигациях, которые не являются погашенными, и находятся в обращении, по состоянию на 31 декабря 2023 года приведена в таблице:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, шт.	Объем ценных бумаг по номинальной стоимости, находящихся в обращении, шт.	Дата размещения ценных бумаг	Срок и дата обращения (погашения) ценных бумаг	Сумма выплаченных купонных доходов по ценным бумагам за отчетный период	Дата оферты
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-03	5 000 000	1 345 882	3 октября 2019 г.	3 640 день с даты размещения – 20 сентября 2029 г.	134 211	01 октября 2024 г.
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-05	3 000 000	3 000 000	27 февраля 2019 г.	3 640 день с даты размещения – 14 февраля 2029 г.	230 340	25 февраля 2025 г.
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-06	3 000 000	782 693	28 мая 2019 г.	3 640 день с даты размещения – 15 мая 2029 г.	93 349	22 ноября 2024 г.
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-07	5 000 000	2 260 811	11 октября 2016 г.	3 640 день с даты размещения – 29 сентября 2026 г.	198 409	04 октября 2024 г.
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-08	5 000 000	130 859	3 июля 2018 г.	3 640 день с даты размещения – 20 июня 2028 г.	80 903	27 июня 2025 г.

Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001P-01	13 000 000	9 750 000	16 февраля 2021 г.	1 274 дней с даты размещения-13 августа 2024 г.	920 400	
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001P-02	10 000 000	2 500 000	21 мая 2021 г.	1 092 дней с даты размещения-17 мая 2024 г.	437 400	
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001P-03	7 000 000	7 000 000	20 августа 2021 г.	3 640 дней с даты размещения – 08 августа 2031 г.	596 820	19 февраля 2025 г.
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001P-04	7 000 000	3 500 000	28 сентября 2021 г.	1 274 дней с даты размещения – 25 марта 2025 г.	460 740	
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001P-05	5 500 000	5 500 000	31 августа 2022 г.	1 092 дней с даты размещения – 27 августа 2025 г.	575 960	
Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001P-06	12 000 000	12 000 000	27 июня 2023 г.	728 дней с даты размещения – 24 июня 2025 г.	613 200	

Общество производит начисление купонного дохода по выпущенным и находящимся в обращении облигациям ежемесячно в период всего обращения облигаций.

Сумма начисленного купонного дохода по облигациям, размещенным у третьих лиц, в 2023 году составила 4 284 888 тыс. руб. (в 2022 году – 4 199 050 тыс. руб., в 2021 году – 3 388 527 тыс. руб.).

Сумма выплаченного владельцам облигаций купонного дохода в 2023 году составила 4 341 732 тыс. руб. (2022 году – 4 238 833 тыс. руб., в 2021 году - 3 090 083 тыс. руб.).

В 2023 году Общество понесло дополнительные расходы на обслуживание кредитов и займов в размере 94 580 тыс. руб. (в 2022 году – 118 381 тыс. руб., в 2021 году – 120 044 тыс. руб.). Данная информация отражена по строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах.

15. Кредиторская задолженность

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает

общую величину кредиторской задолженности, в состав которой включаются:

- обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам, включая, отложенные обязательства для уплаты в бюджет РФ по налогу на добавленную стоимость по лизинговому портфелю;
- задолженность перед покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков;
- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- прочая задолженность.

При получении Обществом оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящих поставок товаров (оказания услуг, передачи имущественных прав, выполнения работ,) кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе, за вычетом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей уплате (уплаченной) в бюджет РФ в соответствии с налоговым законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом РФ по налогам и сборам, а также страховым взносам в государственные внебюджетные фонды.

Кредиторская задолженность перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам во внебюджетные фонды является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные российским законодательством.

Информация о наличии кредиторской задолженности приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Расчеты с покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков	4 556 619	4 734 951	4 754 645
Обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам, в том числе:	110 155	147 769	20 943
- налог на добавленную стоимость	-	12 105	-
- налог на прибыль	534	123 300	-
- транспортный налог	23 014	12 314	20 933
- прочие налоги и сборы	86 607	50	10
- налог на имущество организаций	-	-	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	548 163	436 267	179 582
Прочая	78 125	118 713	225 591
Итого	5 293 062	5 437 700	5 180 761

Платежи, полученные Обществом от лизингополучателей до даты начала финансовой аренды, отражаются в учете как авансы, полученные от лизингополучателей.

16. Доходы будущих периодов

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса Общество отражает доходы, начисленные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а именно:

- доходы на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью. Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы»;
- доходы на сумму полученной субсидии.

Информация о доходах будущих периодов в зависимости от наступления срока признания

доходов в прочих доходах Общества приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Доходы будущих периодов на сумму превышения цены размещения облигаций над их номиналом	1 759	2 393	3 026
в том числе: Срок признания которых в прочих доходах Общества ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты	1 124	1 760	2 393
Срок признания которых в прочих доходах Общества ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	635	633	633
Доходы будущих периодов на сумму полученной субсидии	23 238	69 932	269 264
в том числе: Срок признания которых в прочих доходах Общества ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты	6 353	18 805	76 802
Срок признания которых в прочих доходах Общества ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты	16 885	51 127	192 462
Итого	24 997	72 325	272 290

17. Прочие обязательства

На 31 декабря 2023г. в сумму прочих обязательств входит задолженность по договорам аренды офисных помещений (тыс. руб.):

Виды обязательств	2023 год		2022 год	
	Долгосрочные	Краткосрочные	Долгосрочные	Краткосрочные
Расчеты по аренде	895 853	196 509	1 121 712	206 923

В 2023 году часть договоров на аренду офисных помещений были пересмотрены по согласованию сторон, в результате пересмотра величина арендных платежей изменилась, при изменении величины обязательств ставка дисконтирования была так же уточнена, в результате изменения условий договоров изменение величины обязательств по аренде составило 59 593 тыс. руб. и было отнесено на уменьшение стоимости права пользования активом.

18. 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 Общества в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация российского налогового законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

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 Общества, 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 Общества, Обществом в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены контролируемых сделок соответствуют рыночным ценам.

По мнению руководства Общества, по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и Общество сможет отстоять свою позицию в случае возникновения споров с контролирующими органами.

Общество является плательщиком налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущество, транспортного налога, страховых взносов в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации и в Фонд медицинского страхования, прочих налогов, а также признается налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц и налогу на добавленную стоимость.

Освобождений от налогообложения и льготных режимов в 2023 году Общество не применяло (в 2022 году и 2021 году – не применяло).

Налог на прибыль

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Вычитаемые временные разницы	43 091 706	80 471 014	123 562 720
Налогооблагаемые временные разницы	58 533 034	92 749 966	151 283 000
Итого временные разницы	(15 441 328)	(12 278 952)	(27 720 280)
Применимая ставка налога	20%	20%	20%
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	(3 088 266)	(2 455 790)	(5 544 056)
Итого отложенный налог на прибыль	(3 088 266)	(2 455 790)	(5 544 056)

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

Наименование показателя		За 2023 год	За 2022 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	19 408 536	10 385 824
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	(3 881 707)	(2 077 165)
Доходы (расходы), облагаемые по ставке, отличной от 20%:	[4]	1 376 970	(109 052)
Доходы, облагаемые по ставке, отличной от 20%		1 499 229	42
Расходы, не учитываемые при определении налоговой базы		(122 259)	(109 094)
Расход (доход) по налогу на прибыль	[5] = [3]+ [4]	(2 504 737)	(2 186 217)

Постоянные разницы связаны с различиями признания в бухгалтерском и налоговом учете отдельных расходов, которые в основном в соответствии с российским налоговым законодательством не уменьшают налогооблагаемую прибыль. Постоянные разницы также представляют собой разницу между теоретическим налогом и фактически примененной пониженной налоговой ставкой в отношении отдельных категорий доходов, полученных Обществом.

Налогооблагаемые временные разницы обусловлены различиями в признании в бухгалтерском и налоговом учете расходов по амортизации основных средств, а также в различии подходов в признании дохода по договорам лизинга в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»

Вычитаемые временные разницы возникли в результате различия в порядке признания финансового результата от реализации амортизируемого имущества по бухгалтерскому и налоговому учету, а также в результате создания в бухгалтерском учете резерва по ожидаемым кредитным убыткам, резерва на оплату отпусков, резерва на выплату вознаграждений по итогам работы за период производственной оценки, резерва на выплату по судебным искам.

Налог на добавленную стоимость

Налог на добавленную стоимость (НДС) по реализованным товарам, работам, услугам начисляется на дату фактической отгрузки (поставки) товаров, работ, услуг.

Общая сумма НДС, исчисленная в бюджет в 2023 году, составила 66 138 993 тыс. руб. (в 2022 году – 56 539 214 тыс. руб., в 2021 году - 47 334 644 тыс. руб.).

Сумма НДС по приобретенным ценностям в 2023 году составила 37 729 395 тыс. руб. (в 2022 году – 25 432 586 тыс. руб., в 2021 году – 30 240 882 тыс. руб.).

Общая сумма НДС, подлежащая вычету из бюджета в 2023 году, составила 68 361 338 тыс. руб. (в 2022 году – 60 645 717 тыс. руб., в 2021 году – 47 332 948 тыс. руб.).

Прочие налоги и сборы

Сумма прочих налогов и сборов, включенная Обществом в состав расходов по обычным видам деятельности, в 2023 году составила 106 414 тыс. руб. (в 2022 году – 109 952 тыс. руб., в 2021 году – 94 293 тыс. руб.).

В расходы Общества по обычным видам деятельности включены следующие налоги и сборы:

Виды налогов и сборов	2023 г.	2022 г.	2021 г.
Транспортный налог	105 859	109 117	93 109
Налог на имущество организаций	521	792	1 091
Земельный налог, включая арендную плату за землю	34	43	93
Итого	106 414	109 952	94 293

19. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах отражает финансовый результат деятельности Общества,

информацию о доходах и расходах, а также о прибылях и убытках Общества за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

Общество учитывает доходы и расходы, возникновение которых связано:

- с оказанием лизинговых и арендных услуг юридическим и физическим лицам по предоставлению имущества во временное владение и пользование по договорам лизинга и аренды, а также оказанием услуг лизингополучателю, непосредственно связанных с реализацией договора лизинга;
- с оказанием прочих услуг, связанных с сервисным обслуживанием транспортных средств, в том числе являющихся предметом лизинга, а также оказанием услуг по финансовому и оперативному управлению связанным юридическим лиц;
- с продажей товаров (имущества, бывшего предметом лизинга и приобретенного с целью перепродажи).

В составе доходов и расходов по обычным видам деятельности по строкам 2110 «Выручка», 2120 «Себестоимость», 2210 «Коммерческие расходы», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах.

По строке 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах Общество отражает выручку по обычным видам деятельности от продажи лизинговых и прочих услуг, товаров, за вычетом налога на добавленную стоимость:

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Выручка	42 893 859	32 982 483
в том числе:		
- процентный доход по договорам финансовой аренды	32 042 997	25 642 556
- выручка по договорам финансовой аренды кроме процентного дохода	6 037 904	3 377 220
- выручка от оказания прочих услуг, включая услуги по договорам финансовой и операционной аренды	1 416 327	1 244 435
- выручка от продажи транспортных средств, приобретенных с целью перепродажи	1 861 264	1 414 193
- выручка от продажи прочих товаров	869 326	393 332
- выручка по договорам операционной аренды	666 041	481 328
- компенсация потерь в доходах	-	429 419

По строкам 2120 «Себестоимость продаж», 2210 «Коммерческие расходы», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает расходы по обычным видам деятельности:

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Себестоимость	(8 011 619)	(5 918 741)
в том числе:		
- стоимость реализованных товаров	(2 562 892)	(1 740 634)
- расходы на страхование лизингового имущества	(2 300 428)	(1 673 061)
- расходы на оплату труда	(1 495 921)	(1 282 703)
- расходы на страховые взносы	(358 404)	(304 659)
- стоимость списанных материалов и ГСМ	(219 991)	(79 894)
- расходы на техническое обслуживание и ремонт лизингового имущества	(174 016)	(208 326)
- транспортный налог	(105 010)	(108 024)
- амортизация основных средств, переданных во временное владение	(107 325)	(8 533)
- прочие расходы	(687 632)	(452 907)

Коммерческие расходы	(526 397)	(393 578)
в том числе:		
- расходы на рекламу	(519 480)	(389 809)
Управленческие расходы	(3 980 371)	(3 777 217)
в том числе:		
- расходы на оплату труда	(2 191 341)	(2 272 280)
- расходы на программное обеспечение	(580 464)	(376 189)
- амортизация права пользования активом	(270 271)	(281 457)
- амортизация основных средств, учет которых ведется на счете 01 «Основные средства»	(159 625)	(190 936)
- расходы на аренду офисных помещений	(93 334)	(96 069)
- амортизация нематериальных активов	(13 679)	(13 941)
- прочие управленческие расходы	(671 657)	(546 345)

Информация о расходах и будущих арендных платежах для договоров аренды помещений длительностью менее 12 месяцев приведена в таблице ниже:

2023 год	Расходы периода	Будущие арендные платежи
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	(93 334)	38 120
Итого	(93 334)	38 120

Общество включает управленческие и коммерческие расходы отчетного периода в полном размере в себестоимость реализованных товаров (работ, услуг) за тот же отчетный период.

По строке 2310 «Доходы от участия в других организациях» отчета о финансовых результатах Общество отражает дивиденды, полученные от участия в дочерних организациях ООО «Европлан Сервис» в размере 6 885 883 тыс. руб. и ООО «Сервис» в размере 220 000 тыс. руб. (в 2022 году – дивиденды от участия в других организациях не начислялись и не выплачивались), из которых:

- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Европлан Сервис» за 2013 год в размере 74 594 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2013 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Европлан Сервис» за 2014 год в размере 24 409 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2014 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Европлан Сервис» за 2015 год в размере 96 362 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2015 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Европлан Сервис» за 2016 год в размере 476 360 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2016 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Европлан Сервис» за 2020 год в размере 1 150 589 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2020 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Европлан Сервис» за 2021 год в размере 2 041 913 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2021 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Европлан Сервис» за 2022 год в размере 3 021 656 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2022 года;

- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Сервис» за 2015 год в размере 5 990 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2015 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Сервис» за 2016 год в размере 5 618 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2016 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Сервис» за 2017 год в размере 4 633 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2017 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Сервис» за 2018 год в размере 4 128 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2018 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Сервис» за 2019 год в размере 1 074 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2019 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Сервис» за 2020 год в размере 2 679 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2020 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Сервис» за 2021 год в размере 3 336 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2021 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Сервис» за 2022 год в размере 192 542 тыс. рублей за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2022 года.

По строке 2320 «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о доходах Общества в виде начисленных процентов в размере 1 504 606 тыс. руб. (в 2022 году 1 379 925 тыс. руб.) по размещенным депозитам в кредитных организациях, остаткам денежных средств на счетах в кредитных организациях и выданным займам.

По строке 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о следующих расходах Общества (тыс. руб.):

Проценты к уплате	2023 г.	2022 г.
Проценты по привлеченным банковским кредитам	(13 788 893)	(10 380 267)
Проценты по облигациям, находящимся в обращении	(4 284 888)	(4 199 051)
Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам	(144 835)	(104 907)
Итого	(18 218 616)	(14 684 225)

По строке 2340 «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих доходах, не учтенных в выручке.

По строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих расходах, не учтенных в себестоимости, коммерческих и управленческих расходах.

Информация о прочих доходах по строке 2340 «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах приведена в таблице:

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Прочие доходы	14 478 377	16 836 913
в том числе:		
- доход от реализации лизингового и прочего имущества	8 518 341	11 169 006
- доходы за несвоевременное исполнение условий договоров лизинга	1 835 056	1 339 297
- доходы по СВОПам	922 708	1 022 221
- доходы, возникшие в результате страховых событий	887 928	765 323

- результат от выбытия основных средств	182 616	505 031
- доходы от списания кредиторской задолженности	359 977	316 891
- компенсация скидки, предоставленной лизингополучателям	124 446	233 269
- доходы от возмещения причиненных убытков	197 384	177 329
- результат от выбытия капитальных вложений		28 097
- положительные курсовые разницы	21	4 389
- восстановление резерва по денежным средствам и прочим активам	480	-
- доходы от пересчета договоров финансовой аренды в связи с изменением графиков платежей	1 405 709	-
- прочие доходы	43 711	1 276 060

В отчетности за 2022 год показатель «Сумма от пересчета договоров финансовой аренды в связи с изменением графиков платежей» в размере 1 235 103 тыс. руб. отражена в составе показателя «Прочие доходы».

Информация о прочих расходах по строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах приведена в таблице:

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Прочие расходы	(15 837 186)	(16 039 736)
в том числе:		
- расходы от выбытия лизингового и прочего имущества	(7 147 048)	(9 651 535)
- резерв на выплату долгосрочного вознаграждения работникам	(2 832 172)	(2 218 169)
- резерв под ожидаемые кредитные убытки по договорам лизинга и аренды (нетто)	(1 594 556)	(1 170 182)
- расходы от списания дебиторской задолженности	(1 067 774)	(652 189)
- расходы, возникшие в результате страховых событий / расходы от порчи имущества	(764 018)	(642 049)
- расходы по СВОПам	(584 506)	(332 344)
- резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам	(494 889)	(228 950)
- обесценение возвращенного лизингового имущества	(225 829)	(92 464)
- расходы по сальдо встречных требований и обязательств по завершённым договорам лизинга	(237 276)	(164 759)
- расходы на услуги финансовых организаций по обслуживанию, предоставлению кредитов	(97 479)	(122 074)
- Расходы в виде пени, штрафов, неустоек по договорным обязательствам, в т.ч. в связи с передачей годных остатков страховой компании	(54 794)	(117 912)
- расходы по организации выпуска и обслуживанию ценных бумаг	(51 033)	(32 347)
- резерв по денежным средствам и прочим активам (нетто)	-	(73 884)
- резерв по авансам, выданным поставщикам в связи с приобретением основных средств, предназначенных для передачи в лизинг (аренду) (нетто)	(21 522)	(9 106)
- прочие расходы	(664 290)	(531 772)

20. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли отчетного периода, которая потенциально может быть распределена среди акционеров – владельцев обыкновенных акций. Базовая прибыль на акцию рассчитана как отношение базовой прибыли за отчетный год к средневзвешенному количеству обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года.

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.	2021 г.
Базовая прибыль за отчетный год, тыс. руб.	16 735 525	8 199 607	6 178 241
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года, тыс. акций	120 000	120 000	120 000
Базовая прибыль на акцию, руб.	139,46	68,33	51,49

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается, в связи с отсутствием факторов, дающих разводняющий эффект на показатель базовой прибыли на акцию. У Общества отсутствуют конвертируемые ценные бумаги и договоры, приводящие к разводнению прибыли на акцию.

21. Чистая прибыль (убыток)

По строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о чистой прибыли Общества, полученной за отчетный период и аналогичный период предыдущего года. Финансовый результат (чистая прибыль), полученный за отчетный год, отражен в отчете за минусом причитающихся налогов и иных аналогичных обязательных платежей, с учетом разниц между бухгалтерской прибылью и налогооблагаемой прибылью отчетного года в соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций».

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Текущий налог на прибыль	48 947	1 215 214
Чистая прибыль отчетного года	16 735 525	8 199 607

22. Информация о связанных сторонах

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество проводит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются по отношению к нему связанными сторонами в 2023 году.

Основными операциям со связанными сторонами являются операции:

- покупка и продажа основных средств, нематериальных активов, покупных товаров и прочего имущества;
- приобретение и продажа товаров (работ, услуг), в том числе лизинговых услуг, маркетинговых услуг, услуг по управлению текущей деятельностью дочерней организации, комиссионных;
- аренда недвижимости и имущества, а также предоставление в аренду недвижимости и имущества;
- финансовые операции, включая займы полученные.

Для целей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» по состоянию на 31 декабря 2023 г. были выделены следующие связанные стороны, приведенные в таблице:

Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны
Основное хозяйственное общество				
Публичное акционерное общество «ЭсЭфАй»	Российская Федерация, 119049, город Москва, улица Коровий Вал, дом 5, ЭТ/ПОМ/НОМ 11/1/43	Имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Общества	100%	-
Дочерние хозяйственные общества				
Общество с ограниченной ответственностью «Автолизинг»	Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, дом 5, этаж 4	Общество имеет право распоряжаться более чем 50 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал данного юридического лица	-	100%
Общество с ограниченной ответственностью «Сервис»	Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, дом 5, этаж 6, помещение Б-631	Общество имеет право распоряжаться более чем 50 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал данного юридического лица	-	100%
Общество с ограниченной ответственностью «Европлан Сервис»	Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, дом 5	Общество имеет право распоряжаться более чем 50 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал данного юридического лица	-	100%
Ключевой управленческий персонал				

Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается связанной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны
	-	Члены Совета директоров Общества Члены Правления Общества Прочие должностные лица, обладающие возможностями в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации	-	-
Другие связанные стороны				
Другие связанные стороны представлены хозяйственными обществами, которые: 1. принадлежат к той группе лиц, к которой принадлежит Общество, 2. являются зависимыми от акционера, 3. прочие, полный перечень которых размещен на сайте Общества в сети Интернет: http://www.europlan.ru/ и на сайте http://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=37082&type=6;				

Общество проводило в 2023 году операции со связанными сторонами, на основании коммерческих договоров, заключенных на обычных рыночных условиях, с осуществлением денежных расчетов в безналичном порядке.

Информация о состоянии расчетов, с учетом налога на добавленную стоимость, по незавершенным на конец отчетного года операциям со связанными сторонами приведена в таблице:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Основные хозяйственные общества			
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	-	2 882
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	-	2 883
Дочерние хозяйственные общества			
Краткосрочная кредиторская задолженность	314 330	335 454	25 195
Краткосрочная дебиторская задолженность	94 069	61 194	75 859
Долгосрочная дебиторская задолженность	-	19 472	-
Долгосрочные займы выданные (с учетом начисленных процентов)	1 000 000	1 640 000	2 992 000
Краткосрочные займы выданные (с учетом начисленных процентов)	7 350 000	430 000	-
Краткосрочные займы, полученные по облигациям выпущенным и размещенным (с учетом начисленных процентов)	-	-	-
Долгосрочные займы, полученные по облигациям выпущенным и размещенным (с учетом начисленных процентов)	1 131 436	1 415 502	266 568
Другие связанные стороны			
Краткосрочные займы, полученные по		-	

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
облигациям выпущенным и размещенным (с учетом начисленных процентов)	-		-
Долгосрочные займы, полученные по облигациям выпущенным и размещенным (с учетом начисленных процентов)	4 928 179	5 175 590	5 091 506
В том числе:			
начисленные проценты	54 397	54 067	49 056
Краткосрочная дебиторская задолженность	24 397	21 441	46 379
Долгосрочная дебиторская задолженность	18 633	31 365	21 498
Краткосрочная кредиторская задолженность	261	1 242	4 390
Долгосрочная кредиторская задолженность	-	-	-
Ключевой управляющий персонал			
Долгосрочные займы полученные по облигациям выпущенным и размещенным (с учетом начисленных процентов)	382 488	-	-
В том числе:			
начисленные проценты	5 910	-	-
Итого	15 243 793	9 131 260	8 529 160

Показатель «Долгосрочные займы полученные по облигациям выпущенным и размещенным (с учетом начисленных процентов)» по ключевому управляющему персоналу в отчетности за 2022 г. и 2021 г. отражен в составе показателя по Другим связанным сторонам, находящимся под общим контролем акционера (в 2022 году - 321 807 тыс. руб. в том числе начисленные проценты – 4 018 тыс. руб., в 2021 году - 562 523 тыс. руб., в том числе начисленные проценты – 6 398 тыс. руб.).

Информация о выручке, за вычетом налога на добавленную стоимость, по операциям продажи основных средств и прочего имущества, предоставления услуг связанным сторонам в 2023 году составила 9 329 813 тыс. руб. (в 2022 году – 8 054 033 тыс. руб.) и приведена в таблице:

Виды операций	2023 г.	2022 г.
Основные хозяйственные общества		
- выручка от оказания прочих услуг, включая услуги по договорам финансовой и операционной аренды	-	2 209
Дочерние хозяйственные общества		
Выручка от продажи основных средств и прочего имущества	7 332 866	6 509 609
Выручка от продажи покупных товаров (транспортные средства)	1 636 403	1 297 792
Выручка от оказания прочих услуг, включая услуги по договорам финансовой и операционной аренды	311 617	196 145
Предоставление в аренду недвижимости и имущества	13 994	8 436
Предоставление в аренду транспортных средств	-	141
Другие связанные стороны		
Выручка от оказания прочих услуг, включая услуги по договорам финансовой и операционной аренды	34 819	38 496
Продажа основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	114	1 205
Итого	9 329 813	8 054 033

В 2023 году Общество приобрело имущество и услуги у связанных сторон, за вычетом налога на добавленную стоимость, на сумму 2 932 438 тыс. руб. (в 2022 году – 2 157 186 тыс. руб.).

Информация о данных операциях приведена в таблице:

Виды операций	2023 г.	2022 г.
Основные хозяйственные общества		

Покупка основных средств, товаров и прочего имущества	-	-
Дочерние хозяйственные общества		
Покупка основных средств, товаров и прочего имущества	444 406	323 144
Аренда недвижимости и имущества	5 122	5 122
Полученные услуги (в том числе управление, маркетинг, имущественное и добровольное медицинское страхование)	831 842	616 085
Другие связанные стороны		
Аренда недвижимости и имущества	730	58 548
Покупка основных средств и прочего имущества	377	-
Полученные услуги (в том числе управление, маркетинг, имущественное и добровольное медицинское страхование)	1 649 961	1 154 287
Итого	2 932 438	2 157 186

Информация по начисленным процентам по полученным и выданным займам и размещенным приведена в таблице:

Виды операций	2023 г.	2022 г.
Дочерние хозяйственные общества		
Проценты по займам выданным	537 756	134 512
Проценты по займам полученным	20 342	81 849
Другие связанные стороны		
Проценты по выпущенным облигациям	467 060	437 796
Ключевой управляющий персонал		
Проценты по выпущенным облигациям	38 351	39 034
Итого	1 063 509	693 191

Информация по денежным потокам (поступлениям) в Общество от связанных сторон приведена в таблице:

Виды операций	2023 г.	2022 г.
Дочерние хозяйственные общества		
Дивиденды	7 105 883	-
Продажа основных средств, товаров и прочего имущества	8 766 648	7 889 901
Продажа покупных товаров (транспортные средства)	1 963 684	1 557 351
Оказанные услуг (в том числе лизинг, управление, маркетинг)	309 063	240 468
Предоставление в аренду недвижимости и имущества	15 606	10 124
Предоставление в аренду транспортных средств	-	218
Займы выданные (в том числе проценты полученные)	1 197 756	1 234 600
Долгосрочные займы полученные	-	1 122 000
Краткосрочные займы полученные	1 000 000	-
Другие связанные стороны		
Оказание услуг (в том числе лизинг, управление, права на пользование программным обеспечением)	29 338	17 906
Продажа основных средств, нематериальных активов и прочего имущества	135	1 447
Итого	20 388 113	12 074 015

Информация по денежным потокам (платежам) из Общества связанным сторонам приведена в таблице:

Виды операций	2023 г.	2022 г.
Основное хозяйственное общество		

Дивиденды	5 800 800	3 500 400
Покупка основных средств, товаров и прочего имущества	-	-
Дочерние хозяйственные общества		
Покупка основных средств, товаров и прочего имущества	530 750	389 130
Аренда недвижимости и имущества	6 146	6 146
Оказанные услуг (в том числе лизинг, управление, маркетинг)	963 950	500 343
Займы выданные	6 940 000	2 290 000
Долгосрочные займы полученные (погашение основного долга и процентов начисленных)	1 020 343	3 303 575
Краткосрочные займы полученные (погашение основного долга и процентов начисленных)	-	12 274
Другие связанные стороны		
Аренда недвижимости и имущества	918	64
Покупка основных средств и прочего имущества	459	70
Полученные услуги (в том числе управление, маркетинг, добровольное медицинское страхование)	62 573	57 139
Итого	15 325 939	10 059 141

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в состав ключевого руководящего персонала включаются члены Совета директоров, Правления, руководители и директора, занимающие ключевые управленческие позиции.

Информация о резервах по отложенному вознаграждению в пользу ключевого управленческого персонала:

Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
Долгосрочные обязательства, срок исполнения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты	874 085	50 661	661 871
В том числе:			
Премия	758 096	42 277	559 577
Страховые взносы	115 989	8 384	102 294
Краткосрочные обязательства, срок исполнения которых в течение 12 месяцев после отчетной даты	1 048 973	1 338 813	671 871
В том числе:			
Премия	909 777	1 161 156	582 716
Страховые взносы	139 196	177 657	89 155
Итого	1 923 058	1 389 474	1 333 742

Информация о начислениях в пользу ключевого управленческого персонала:

Наименование показателя	2023 г.	2022 г.
Резерв на выплату отложенного вознаграждения	1 626 316	1 287 739
Оплата труда	385 534	405 262
Оплачиваемый отпуск	33 858	32 318
Страховые взносы	324 299	271 650
Итого	2 370 007	1 996 969

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. сомнительная дебиторская задолженность по расчетам между связанными сторонами отсутствует. Резерв по сомнительным долгам не формировался.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. Общество не выдавало обеспечения

связанным сторонам, а также третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. Общество не получало обеспечения в форме поручительства или залога имущества связанных сторон перед Обществом.

23. Информация о рисках хозяйственной деятельности и система управления рисками

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим существует ряд рисков, способных при определенных условиях влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Ниже представлено описание основных рисков, которые могут оказать существенное неблагоприятное воздействие на хозяйственную деятельность и финансовое положение Общества.

Данная пояснительная записка не содержит исчерпывающую характеристику всех рисков и неопределенностей, с которыми Общество может столкнуться в ходе своей деятельности. Прочие риски и неопределенности, о которых нам в настоящий момент ничего не известно или которые руководство Общества на момент составления данного Отчета считает несущественными, могут также повлиять на деятельность Общества и его финансовое положение, в том числе привести к снижению стоимости эмиссионных ценных бумаг Общества и повлиять на его способность исполнять свои обязательства.

Управление рисками.

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков, а также правовых, страновых и репутационных 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 правовыми, страновыми и репутационными рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования внутренней политики и мероприятий по минимизации рисков.

Структура управления рисками

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

Правление Общества обеспечивает осуществление стратегии, утверждает политику по управлению рисками, распределяет функции по управлению рисками между подразделениями Общества и контролирует их выполнение. Правление Общества 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 подвержено Общество, 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.

Политика в области управления рисками

Целью 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, Общество учитывает такие факторы, как финансовое положение клиента, рынок, на котором он осуществляет свою деятельность, конкурентоспособность продукции и организацию системы управления клиента.

Общество использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:

- Общество является собственником имущества, переданного по договору лизинга;
- Обществом 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:

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

С целью снижения рисков Общество 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).

Кредитный риск

Деятельность Общества подвержена кредитному риску, т.е. рискам, связанным с возможными неблагоприятными последствиями в результате неисполнения контрагентами своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Общества.

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

Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и другой дебиторской задолженности, связанной с договором лизинга.

Подходы к формированию резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в Разделе II (примечание 10) данных Пояснений.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и другой дебиторской задолженности раскрыты в Разделе III (примечание 7) данных Пояснений.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Общество может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств в определенный момент времени. 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.

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

Информация по состоянию на 31 декабря 2023 года о потоках денежных средств Общества, исходя из контрактных сроков погашения финансовых активов и обязательств, приведена в таблице.

Наименование показателя	менее	1-12 месяцев	1-5 лет	более	на 31 декабря 2023 г.
	1 месяца			5 лет	
Активы					
Денежные средства на расчетных счетах и в кассе	9 367 342	-	-	-	9 367 342
Финансовые вложения	-	7 350 000	1 000 000	-	8 350 000
Прочие оборотные активы (проценты по финансовым вложениям, начисленные, но не полученные)	12 657	-	-	-	12 657
Дебиторская задолженность	8 290 554	82 975 843	132 343 863	834 066	224 444 326
Итого	17 670 553	90 325 843	133 343 863	834 066	242 174 325
Пассивы					
Долгосрочные заемные средства	-	-	116 337 084	-	116 337 084

Краткосрочные заемные средства (включая проценты по долгосрочным кредитам и займам)	4 992 336	82 332 181	-	-	87 324 517
Кредиторская задолженность	-	5 293 062	-	-	5 293 062
Итого	4 992 336	87 625 243	116 337 084	-	208 954 663

Информация по состоянию на 31 декабря 2022 года о потоках денежных средств Общества, исходя из контрактных сроков погашения финансовых активов и обязательств, приведена в таблице.

Наименование показателя	менее	1-12 месяцев	1-5 лет	более	на 31 декабря 2022 г.
	1 месяца			5 лет	
Активы					
Денежные средства на расчетных счетах и в кассе	9 337 203	-	-	-	9 337 203
Финансовые вложения	-	469 798	1 640 000,00	-	2 109 798
Прочие оборотные активы (проценты по финансовым вложениям, начисленные, но не полученные)	10 872	-	-	-	10 872
Дебиторская задолженность	8 383 117	59 544 711	90 054 729	16 149	157 998 706
Итого	17 731 192	60 014 509	91 694 729	16 149	169 456 579
Пассивы					
Долгосрочные заемные средства	-	-	85 703 550 ¹	-	85 703 550
Краткосрочные заемные средства (включая проценты по долгосрочным кредитам и займам)	2 785 855	54 819 212	- ¹	-	57 605 067
Кредиторская задолженность	-	5 437 701	-	-	5 437 701
Итого	2 785 855	60 256 913	85 703 550	-	148 746 317

Информация по состоянию на 31 декабря 2021 года о потоках денежных средств Общества, исходя из контрактных сроков погашения финансовых активов и обязательств, приведена в таблице.

Наименование показателя	менее	1-12 месяцев	1-5 лет	более	на 31 декабря 2021 г.
	1 месяца			5 лет	
Активы					
Денежные средства на расчетных счетах и в кассе	3 065 027	-	-	-	3 065 027
Финансовые вложения	5 000 000	-	880 000	-	5 880 000

¹ Показатель был скорректирован (сумма в размере 85 157 717 тыс. руб. была перенесена из строки «Краткосрочные заемные средства (включая проценты по долгосрочным кредитам и займам)» в строку «Долгосрочные заемные средства» для приведения в соответствие сроку погашения).

Прочие оборотные активы (проценты по финансовым вложениям, начисленные, но не полученные)	9 478	-	-	-	9 478
Дебиторская задолженность	7 703 410	55 892 188	79 121 698	10 908	142 728 204
Итого	15 777 915	55 892 188	80 001 698	10 908	151 682 709
Пассивы					
Долгосрочные заемные средства	-	-	88 555 570		88 555 570
Краткосрочные заемные средства (включая проценты по долгосрочным кредитам и займам)	5 618 246	41 836 702	-	-	47 454 948
Кредиторская задолженность		5 180 761			5 180 761
Итого	5 618 246	47 017 463	88 555 570	-	141 191 279

Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных.

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, рассчитывается в основном в российских рублях, заемные средства привлекает в рублях, не имеет значительных позиций в иностранных валютах по финансовым активам и финансовым обязательствам и не подвержено значительному валютному риску.

Риск изменения процентных ставок

Общество подвержено влиянию изменений преобладающих рыночных процентных ставок на 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 Общество проводит анализ чувствительности, используя GAP-анализ активов и пассивов Общества, 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.

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 Общества риску изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным долговым обязательствам Общества с плавающей процентной ставкой – привлеченным кредитам, которые Общество хеджирует с помощью процентных свопов. Общество хеджирует объекты хеджирования целиком относительно присущего объекту хеджирования процентного риска.

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

Страновые и региональные риски

Поскольку Общество зарегистрировано и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на деятельность Общества, это риски, присущие Российской Федерации.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 года, продолжение геополитической напряженности и конфликта, связанного с Украиной, продолжали оказывать влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, физических лиц. Процессы, связанные с поиском альтернативных каналов поставок, привели к росту доли поставок китайских производителей. Курсы иностранных валют росли, что приводило к росту стоимости предметов лизинга.

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

Город Москва, в котором Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика, является одним из наиболее развитых в экономическом плане и, следовательно, наименее подвержен риску неожиданного экономического и финансового спада в ближайшее время. Экономические перспективы этого региона и рейтинг надежности субъекта в известных Обществу оценках практически совпадают со страновыми.

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, региональные риски не оказывают существенного влияния на деятельность Общества.

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

25. События после отчетной даты

В январе-феврале 2024 года Общество увеличило открытые кредитные лимиты на сумму 17 000 000 тыс. рублей по заключенным с банками кредитным соглашениям.

В январе и феврале 2024 года Общество привлекло кредиты на сумму 11 000 000 тыс. рублей.

Генеральный директор
Публичного акционерного общества
«Лизинговая компания «Европлан»



Сергей Николаевич Мизюра

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 73 листа(ов)