

Консолидированная финансовая отчетность
Публичного акционерного общества
«Лизинговая компания «Европлан»
и его дочерних организаций
за 2023 год

Февраль 2024 г.

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

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Пояснения к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение	12
2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы	12
3 Существенные положения учетной политики	13
4 Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики	19
5 Изменение порядка представления статей и сравнительной информации	20
6 Денежные и приравненные к ним средства	22
7 Производные финансовые инструменты	24
8 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	25
9 Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	32
10 Дебиторская задолженность по лизингу	33
11 Основные средства и активы в форме права пользования	34
12 Прочие активы	35
13 Привлеченные кредиты	36
14 Облигации выпущенные	36
15 Прочие обязательства	37
16 Акционерный капитал	38
17 Процентные расходы	38
18 Чистый доход от реализации имущества по расторгнутым договора лизинга, прочие непроцентные доходы и непроцентные расходы	38
19 Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов	39
20 Расходы на персонал	40
21 Общие и административные расходы	40
22 Неоперационные расходы	40
23 Налог на прибыль	40
24 Управление финансовыми рисками	43
25 Управление капиталом	52
26 Оценка справедливой стоимости	53
27 Условные обязательства	55
28 Операции со связанными сторонами	56
29 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	58
30 События после отчетной даты	58

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., консолидированного о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении 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 консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

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

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

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

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

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

Подход руководства Группы к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 8 и Примечании 24.

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

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

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

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

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

Мы также проанализировали информацию в отношении резерва под кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, раскрываемую в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.



НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2023 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2023 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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



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

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

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 обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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

Руководитель аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Ратинская Анна Вадимовна.

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

28 февраля 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.

Консолидированный отчет о финансовом положении

по состоянию на 31 декабря 2023 года

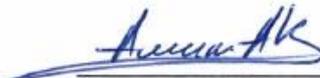
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Пояснения	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года*
Активы			
Денежные и приравненные к ним средства	6	11 561 804	10 172 629
Производные финансовые инструменты	7	2 162 876	143 299
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	8	229 660 814	164 207 115
Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	9	3 662 387	4 301 014
Дебиторская задолженность по лизингу	10	228 090	181 896
Предоплата по текущему налогу на прибыль		13 144	13 646
НДС к возмещению		5 007 240	1 210 458
Основные средства и активы в форме права пользования	11	3 825 237	3 331 812
Возвращенные объекты лизинга		3 419 472	3 013 590
Прочие активы	12	5 165 198	2 717 844
Всего активов		264 706 262	189 293 303
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	7	1 591	429 071
Авансы, полученные от лизингополучателей		4 694 255	4 361 530
Привлеченные кредиты	13	155 179 354	94 209 259
Облигации выпущенные	14	47 086 889	47 442 422
Обязательства по аренде	29	1 092 361	1 328 635
Текущий налог на прибыль к уплате		493	143 352
НДС к уплате		317 943	257 312
Отложенные налоговые обязательства	23	6 390 077	3 237 386
Прочие обязательства	15	5 257 799	4 064 089
Всего обязательств		220 020 762	155 473 056
Капитал			
Акционерный капитал	16	120 000	120 000
Добавочный капитал		1 000 000	1 000 000
Нераспределенная прибыль		41 911 763	32 916 681
Резерв хеджирования денежных потоков		1 653 737	(216 434)
Всего капитала		44 685 500	33 820 247
Всего обязательств и капитала		264 706 262	189 293 303

Утверждено и подписано от имени Компании 28 февраля 2024 года.


 Сергей Мизюра
 Генеральный директор




 Анатолий Аминов
 Заместитель генерального директора,
 Дирекция по финансам

* Сравнительные данные на 31 декабря 2022 года представлены с учетом изменения порядка представления статей (Пояснение 5).

Пояснительные примечания 1-30 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Пояснения</i>	2023 год	2022 год*
Процентные доходы			
Чистые инвестиции в лизинг		33 776 409	26 347 554
<i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>			
Денежные и приравненные к ним средства и депозиты в банках		1 078 724	1 152 912
Финансовые активы по амортизированной стоимости		608 804	246 937
Прочие активы		24 197	8 049
Всего процентных доходов		35 488 134	27 755 452
Процентные расходы	17	(17 797 355)	(13 913 391)
Чистый процентный доход		17 690 779	13 842 061
Непроцентные доходы			
Доход от организации предоставления услуг		4 498 973	3 270 931
Дополнительные доходы по договорам лизинга		3 787 618	2 808 027
Агентские комиссии по стандартным видам страхования		3 592 583	2 680 024
Чистый доход от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга	18	1 129 266	1 164 152
Прочие непроцентные доходы	18	858 233	841 559
Всего непроцентных доходов		13 866 673	10 764 693
Непроцентные расходы	18	(1 110 115)	(728 500)
Чистый непроцентный доход		12 756 558	10 036 193
Всего чистых процентных и непроцентных доходов от операционной деятельности		30 447 337	23 878 254
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	19	(1 759 058)	(1 046 965)
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	19	(31 049)	(21 116)
Изменение резервов под прочие убытки	19	(540 970)	(290 136)
Расходы на персонал	20	(7 357 290)	(6 262 538)
Общие и административные расходы	21	(1 955 289)	(1 686 377)
Неоперационные доходы		13 608	369 038
Неоперационные расходы	22	-	(74 593)
Прибыль до налогообложения		18 817 289	14 865 567
Расход по налогу на прибыль	23	(4 021 407)	(2 975 060)
Чистая прибыль		14 795 882	11 890 507
Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Результат по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков		2 786 078	(228 624)
Реклассифицировано в состав прибыли или убытка		(448 364)	(650 082)
Эффект отложенного налога на прибыль		(467 543)	175 741
Прочий совокупный доход (расход) за период		1 870 171	(702 965)
Общий совокупный доход за период		16 666 053	11 187 542
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	16	123,30	99,09

* Сравнительные данные за 2022 год представлены с учетом изменения порядка представления статей (Пояснение 5).

Пояснительные примечания 1-30 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв хеджирования денежных потоков	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	120 000	1 000 000	24 526 574	486 531	26 133 105
Чистая прибыль	-	-	11 890 507	-	11 890 507
Прочий совокупный расход за период	-	-	-	(702 965)	(702 965)
Общий совокупный доход (расход) за период	-	-	11 890 507	(702 965)	11 187 542
Дивиденды уплаченные (Пояснение 16)	-	-	(3 500 400)	-	(3 500 400)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	120 000	1 000 000	32 916 681	(216 434)	33 820 247
Чистая прибыль	-	-	14 795 882	-	14 795 882
Прочий совокупный доход за период	-	-	-	1 870 171	1 870 171
Общий совокупный доход за период	-	-	14 795 882	1 870 171	16 666 053
Дивиденды уплаченные (Пояснение 16)	-	-	(5 800 800)	-	(5 800 800)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	120 000	1 000 000	41 911 763	1 653 737	44 685 500

Консолидированный отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2023 год	2022 год*
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	35 236 774	28 469 994
Агентские комиссии по стандартным видам страхования полученные	3 609 683	2 670 674
Проценты уплаченные	(17 548 007)	(13 709 762)
Поступления от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга	1 912 911	1 280 956
Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов	(6 293 478)	(5 880 159)
Доход от организации предоставления услуг, дополнительные доходы по договорам лизинга и прочие непроцентные доходы полученные	7 447 411	5 593 296
Общие и административные расходы уплаченные	(1 681 211)	(1 107 656)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов/обязательств	22 684 083	17 317 343
Изменение операционных активов/обязательств		
Дебиторская задолженность по лизингу	347 433	125 170
Прочие активы, включая НДС к возмещению	(4 088 712)	6 678 897
Прочие обязательства, включая НДС к уплате	(749 310)	(187 044)
Поступление лизинговых платежей в погашение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, и авансы, полученные от лизингополучателей	123 086 853	102 493 789
Приобретение активов для передачи в лизинг	(191 324 124)	(127 439 901)
Приобретение активов, сдаваемых в операционную аренду	(1 176 685)	(646 689)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(51 220 462)	(1 658 435)
Налог на прибыль уплаченный	(1 478 616)	(1 503 127)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	(52 699 078)	(3 161 562)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Поступления от продажи основных средств	14 056	176 317
Приобретение основных средств	(172 049)	(168 512)
Чистое (использование) поступление денежных средств в инвестиционной деятельности	(157 993)	7 805
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Кредиты полученные (Пояснение 29)	106 200 000	51 400 000
Кредиты погашенные (Пояснение 29)	(45 643 905)	(35 745 613)
Облигации выпущенные (Пояснение 29)	12 000 000	5 500 000
Облигации погашенные/выкупленные (Пояснение 29)	(12 300 076)	(12 710 021)
Обязательства по аренде погашенные (Пояснение 29)	(207 766)	(232 252)
Дивиденды уплаченные (Пояснение 16)	(5 800 800)	(3 500 400)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	54 247 453	4 711 714
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	(25)	(183)
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств	(1 182)	3 711
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	1 389 175	1 561 485
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	10 172 629	8 611 144
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Пояснение 6)	11 561 804	10 172 629

* Сравнительные данные за 2022 год представлены с учетом изменения порядка представления статей (Пояснение 5).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (именуемых совместно «Группа») за 2023 год подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года единственным акционером ПАО «ЛК «Европлан» является ПАО «ЭсЭфАй». По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года конечным контролирующим лицом является г-н Гуцериев Саид Михайлович.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года основными дочерними компаниями ПАО «ЛК «Европлан» являются ООО «Автолизинг» и ООО «Европлан Сервис» с долями владения 100%.

Основными видами деятельности Группы являются финансирование покупки в лизинг индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами на территории Российской Федерации различных типов автотранспортных средств и организация предоставления услуг, связанных с лизинговыми активами. Группа приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории Российской Федерации. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа оказывала услуги в 85 собственных офисах. По состоянию на 31 декабря 2023 года численность работников составляет 2 719 человек (31 декабря 2022 года: 2 427 человек).

2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы

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

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

Влияние геополитической ситуации

В течение 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.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики

Основа подготовки отчетности

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

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

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

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

Учетная политика, принятая при составлении консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2022 год, за исключением принятых нового стандарта и поправок, вступивших в силу на 1 января 2023 года, приведенных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- ▶ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Международная налоговая реформа – модельные правила Pillar 2».

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Основа консолидации

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Денежные и приравненные к ним средства

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

Заемные средства

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

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Первоначальное признание и последующая оценка

Группа использует производные финансовые инструменты, такие как процентные свопы, для хеджирования своих процентных рисков (Пояснение 24). Такие производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные инструменты учитываются как финансовые активы, если их справедливая стоимость положительна, и как финансовые обязательства, если их справедливая стоимость отрицательна.

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

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

Хеджирование денежных потоков

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования (продолжение)

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

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

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

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

Аренда

Определение аренды

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

Дата начала арендных отношений

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

Начало аренды

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

i. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

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

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

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

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

Группа начинает начислять процентный доход с даты начала финансовой аренды.

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

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

Активы, приобретенные для передачи в финансовую аренду (лизинг)

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Возвращенные объекты лизинга

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

Финансовые активы по амортизированной стоимости в составе статьи консолидированного отчета о финансовом положении «Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости»

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

Налог на добавленную стоимость («НДС»)

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

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

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

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

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

НДС к возмещению оценивается на предмет обесценения.

Сегментная отчетность

Группа осуществляет деятельность в одном сегменте «Лизинговая деятельность»:

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентные доходы и расходы

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

Непроцентные доходы

Группа получает доходы от организации предоставления различных видов услуг клиентам и доходы в виде агентских комиссий по стандартным видам страхования. Доход от организации предоставления услуг могут быть признаны, когда (или по мере того, как) выполняется обязанность к исполнению путем передачи обещанного товара или услуги клиенту:

- ▶ *Доходы, полученные от оказания услуг, которые признаются в течение определенного периода времени.*

Контроль над товаром или услугой передается в течение периода и, следовательно, выполняется обязанность к исполнению, и признается выручка в течение периода, если удовлетворяется любой из следующих критериев:

- а) покупатель одновременно получает и потребляет выгоды, связанные с выполнением обязанности по мере ее выполнения;
- б) в процессе выполнения обязанности к исполнению создается или улучшается актив, контроль над которым клиент получает по мере создания или улучшения этого актива; либо
- в) выполнение обязанности не приводит к созданию актива, который Группа или подрядчик может использовать для альтернативных целей, и при этом Группа или подрядчик обладает юридически защищенным правом на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ.

- ▶ *Доходы от оказания услуг, которые признаются в момент времени.*

Если обязанность к исполнению не выполняется в течение периода в соответствии с выше перечисленными пунктами, обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, в который клиент получает контроль над обещанным активом.

Дополнительные доходы по договорам лизинга представляют собой в основном доходы от изменения первоначальных условий договора и доходы, получаемые при нарушении условий договора.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Изменение порядка представления статей и сравнительной информации

В настоящей консолидированной финансовой отчетности было изменено представление отдельных показателей для лучшего представления информации о финансовом положении, результатах и движении денежных средств Группы, а также были внесены изменения в сравнительные данные в связи обстоятельствами, описанными ниже. Сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на эту дату, была изменена соответственно.

Изменение сравнительной информации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа изменила сравнительную информацию в отношении неоперационных доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, а также внесла изменения в Пояснение по операциям со связанными сторонами в сравнительные данные за 2022 год в связи с выявлением в 2023 году признаков того, что сделки по приобретению компанией ООО «Европлан Сервис», являющейся дочерней компанией ПАО «ЛК «Европлан», у бывшего члена ключевого руководящего персонала и его близких родственников ценных бумаг были совершены во втором квартале 2022 года по цене выше справедливой стоимости. Убыток от указанных сделок по приобретению ценных бумаг у бывшего члена ключевого руководящего персонала и его близких родственников по цене выше справедливой стоимости составил 74 593 тыс. рублей. В связи с выявлением данных фактов Группой направлена информация в правоохранительные и контролирующие органы. Группа внесла изменения в систему внутренних контролей с целью недопущения подобных событий в будущем. В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Группа выделила из неоперационных доходов расходы, полученные по операциям приобретения выпущенных облигаций по цене выше справедливой стоимости.

Изменение представления статей в консолидированном отчете о финансовом положении

В консолидированном отчете о финансовом положении Группа выделила возвращенные объекты лизинга из состава прочих активов в отдельную статью.

Изменение представления статей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа изменила порядок представления статей консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, описание изменений приведено ниже.

- ▶ Группа разделила статью «Прочие доходы» на несколько статей в соответствии с их природой и представила эти статьи в составе раздела «Непроцентные доходы».
- ▶ Группа включила чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой в состав статьи «Прочие непроцентные доходы» в связи с их несущественностью для отдельного представления.
- ▶ Группа изменила состав промежуточных итогов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для приведения их в соответствие с измененной структурой отчета (с учетом изменений, описанных в пунктах выше). Группа добавила в отчет показатели «Всего непроцентных доходов» и «Чистый непроцентный доход» и исключила показатели «Доход от операционной деятельности» и «Общий доход от операционной деятельности». Также Группа добавила промежуточный итог «Всего чистых процентных и непроцентных доходов от операционной деятельности», для отражения результата от исполнения договоров по основной деятельности за вычетом расходов, связанных непосредственно с их выполнением.
- ▶ Группа уточнила наименование статьи «Прочие внереализационные доходы», переименовав ее в «Неоперационные доходы» в соответствии с отраслевой практикой.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Изменение порядка представления статей и сравнительной информации (продолжение)

Изменение представления статей в консолидированном отчете о движении денежных средств

В консолидированном отчете о движении денежных средств Группа переименовала статью «Комиссии полученные» в «Агентские комиссии по стандартным видам страхования полученные» и статью «Прочие операционные доходы полученные» в «Доход от организации предоставления услуг, дополнительные доходы по договорам лизинга и прочие непроцентные доходы полученные» для соответствия статьям консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Результаты изменения порядка представления статей и сравнительной информации по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на эту дату, приведены в таблицах ниже.

Изменение представления статей в консолидированном отчете о финансовом положении

	31 декабря 2022 года (до изменения)	Реклассификации/ переименование статей	31 декабря 2022 года (после изменения)
Активы			
Прочие активы	5 731 434	(3 013 590)	2 717 844
Возвращенные объекты лизинга	–	3 013 590	3 013 590
Всего активов	189 293 303	–	189 293 303

Изменение представления статей и сравнительной информации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	2022 год (до изменения)	Реклассифика- ции/переимено- вание статей	Приобретение выпущенных облигаций по цене выше справедливой стоимости	2022 год (после изменения)
Прочий доход	10 758 802	(10 758 802)	–	–
Прочий расход	(728 500)	728 500	–	–
Доход от операционной деятельности	23 872 363	(23 872 363)	–	–
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	5 891	(5 891)	–	–
Общий доход от операционной деятельности	23 878 254	(23 878 254)	–	–
Непроцентные доходы				
Доход от организации предоставления услуг	–	3 270 931	–	3 270 931
Дополнительные доходы по договорам лизинга	–	2 808 027	–	2 808 027
Агентские комиссии по стандартным видам страхования	–	2 680 024	–	2 680 024
Чистый доход от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга	–	1 164 152	–	1 164 152
Прочие непроцентные доходы	–	841 559	–	841 559
Всего непроцентных доходов	–	10 764 693	–	10 764 693
Непроцентные расходы	–	(728 500)	–	(728 500)
Чистый непроцентный доход	–	10 036 193	–	10 036 193
Всего чистых процентных и непроцентных доходов от операционной деятельности	–	23 878 254	–	23 878 254
Прочие внереализационные доходы	294 445	(369 038)	74 593	–
Неоперационные доходы	–	369 038	–	369 038
Неоперационные расходы	–	–	(74 593)	(74 593)
Прибыль до налогообложения	14 865 567	–	–	14 865 567

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Изменение порядка представления статей и сравнительной информации (продолжение)

Изменение сравнительной информации в пояснениях к консолидированной финансовой отчетности

Группа изменила раскрытие о составе ключевого управленческого персонала (Пояснение 28), вследствие появления новой информации, дополнив состав ключевого руководящего персонала и прочих связанных сторон, с которыми проводились операции, близкими родственниками, и внесла следующие изменения в раскрытие сумм расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

- ▶ в связи с выявленным владением выпущенных облигаций близкими родственниками бывшего члена ключевого управленческого персонала Группа изменила в раскрытии по операциям со связанными сторонами сумму процентных расходов по выпущенным облигациям за 2022 год, с 31 823 тыс. рублей на 39 034 тыс. рублей;
- ▶ в составе неоперационных расходов за 2022 год Группа раскрыла убыток по операциям приобретения у бывшего члена ключевого управленческого персонала и его близких родственников выпущенных облигаций по цене выше справедливой стоимости.

Результаты изменения сравнительной информации в отношении доходов и расходов по операциям со связанными сторонами приведены в таблице ниже.

	Ключевой руководящий персонал и прочие связанные стороны		
	2022 год (до изменения)	Изменение	2022 год (после изменения)
Процентные расходы	(31 823)	(7 211)	(39 034)
Неоперационные расходы	–	(74 593)	(74 593)

6 Денежные и приравненные к ним средства

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расчетные счета в банках	1 257 645	1 780 017
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	10 313 263	8 400 534
Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	11 570 908	10 180 551
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 104)	(7 922)
Всего денежных и приравненным к ним средств	11 561 804	10 172 629

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6 Денежные и приравненные к ним средства (продолжение)

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

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках с первоначаль- ным сроком погашения не более 90 дней	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках с первоначаль- ным сроком погашения не более 90 дней
Непросроченные и необесцененные				
- с кредитным рейтингом AAA(RU)	350 325	3 504 858	264 156	3 003 714
- с кредитным рейтингом от AA-(RU) (включительно) до AA+(RU)	845 221	6 808 405	21 450	3 393 679
- с кредитным рейтингом от A-(RU) (включительно) до A+(RU)	30 501	–	1 481 257	2 003 062
- с кредитным рейтингом от BBB-(RU) (включительно) до BBB+(RU)	26 425	–	4 296	–
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	5 173	–	8 858	79
Всего денежных и приравненным к ним средств	1 257 645	10 313 263	1 780 017	8 400 534

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы нет контрагентов, агрегированные остатки на расчетных счетах и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней в которых составляют более 10% капитала (31 декабря 2022 года: один контрагент). Совокупный объем остатков по данному контрагенту по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 3 395 728 тыс. рублей.

Все остатки средств, приравненных к денежным средствам, отнесены к Стадии 1. Описание Стадий приведено в Пояснении 24. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2023 и 2022 годы приведен ниже:

	2023 год	2022 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(7 922)	(11 633)
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 182)	3 711
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(9 104)	(7 922)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы имеются следующие процентные свопы:

	<i>Балансовая стоимость – активы</i>	<i>Балансовая стоимость – обязательства</i>	<i>Номинальная стоимость</i>
Производные финансовые инструменты хеджирования денежных потоков			
Процентные свопы	2 162 876	1 591	56 076 437
Всего производных финансовых инструментов	2 162 876	1 591	56 076 437

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость объектов хеджирования, признанная в составе привлеченных кредитов в обязательствах в консолидированном отчете о финансовом положении, составляет 56 076 437 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 57 673 837 тыс. рублей).

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

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Всего</i>
На 31 декабря 2023 года	1 736 481	14 288 577	15 756 497	24 294 882	56 076 437
На 31 декабря 2022 года	565 445	10 273 336	14 669 699	32 165 357	57 673 837

Процентный своп является производным инструментом, определенным по усмотрению Группы в качестве инструмента хеджирования денежных потоков. Хеджирование волатильности процентных ставок по привлеченным с плавающими процентными ставками кредитам осуществляется в соответствии с политикой управления рисками (Пояснение 24). По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года переменной составляющей процентных свопов и объектов хеджирования является ключевая ставка ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2023 года фиксированной составляющей процентных свопов является фиксированная процентная ставка в размере 7,47-15,47% годовых (31 декабря 2022 года: 6,58-12,23% годовых).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости включают:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Валовые инвестиции в лизинг		
Со сроком погашения до 1 года	122 728 225	91 557 435
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	85 504 122	59 667 364
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	51 848 589	34 519 084
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	26 778 129	16 679 832
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	10 491 052	5 509 333
Со сроком погашения свыше 5 лет	982 306	25 555
Валовые инвестиции в лизинг	298 332 423	207 958 603
Незаработанные финансовые доходы	(71 402 212)	(45 238 974)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	226 930 211	162 719 629
Финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 509 584	2 559 326
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	231 439 795	165 278 955
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 778 981)	(1 071 840)
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости	229 660 814	164 207 115

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за 2023 год представлены следующим образом:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт								
На 1 января 2023 года	(580 979)	(152 878)	(114 570)	(848 427)	129 059 940	7 108 361	1 160 389	137 328 690
<i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i>								
Переводы в Стадию 1	(17 107)	32 745	40 032	55 670	2 237 013	(1 822 894)	(414 119)	-
Переводы в Стадию 2	38 344	(169 594)	2 469	(128 781)	(5 541 950)	5 571 142	(29 192)	-
Переводы в Стадию 3	25 920	7 763	(139 413)	(105 730)	(736 887)	(225 839)	962 726	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(253 339)	(132 024)	(14 675)	(400 038)	53 491 430	4 159 517	(62 991)	57 587 956
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	(23 144)	(11 665)	(989)	(35 798)	-	-	-	-
Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ	(229 326)	(272 775)	(112 576)	(614 677)	49 449 606	7 681 926	456 424	57 587 956
<i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i>								
Списание	-	-	23 137	23 137	-	-	(23 137)	(23 137)
На 31 декабря 2023 года	(810 305)	(425 653)	(204 009)	(1 439 967)	178 509 546	14 790 287	1 593 676	194 893 509
Самоходная техника и прочее								
На 1 января 2023 года	(175 809)	(34 661)	(12 943)	(223 413)	26 566 753	1 266 265	117 247	27 950 265
<i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i>								
Переводы в Стадию 1	(2 020)	6 334	3 389	7 703	341 985	(311 058)	(30 927)	-
Переводы в Стадию 2	7 193	(25 364)	150	(18 021)	(819 637)	821 070	(1 433)	-
Переводы в Стадию 3	5 250	1 073	(61 024)	(54 701)	(333 551)	(41 776)	375 327	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(36 909)	(10 319)	(6 636)	(53 864)	8 395 248	182 203	21 305	8 598 756
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	2 817	(1 942)	(328)	547	-	-	-	-
Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ	(23 669)	(30 218)	(64 449)	(118 336)	7 584 045	650 439	364 272	8 598 756
<i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i>								
Списание	-	-	2 735	2 735	-	-	(2 735)	(2 735)
На 31 декабря 2023 года	(199 478)	(64 879)	(74 657)	(339 014)	34 150 798	1 916 704	478 784	36 546 286
Всего на 1 января 2023 года	(756 788)	(187 539)	(127 513)	(1 071 840)	155 626 693	8 374 626	1 277 636	165 278 955
Всего на 31 декабря 2023 года	(1 009 783)	(490 532)	(278 666)	(1 778 981)	212 660 344	16 706 991	2 072 460	231 439 795

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки*				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Автотранспорт								
На 1 января 2022 года	(256 008)	(36 072)	(149 711)	(441 791)	120 303 595	3 669 166	1 151 174	125 123 935
<i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i>								
Переводы в Стадию 1	(5 358)	6 521	9 216	10 379	812 567	(753 723)	(58 844)	-
Переводы в Стадию 2	10 164	(76 954)	1 634	(65 156)	(3 624 790)	3 632 289	(7 499)	-
Переводы в Стадию 3	11 892	2 557	(69 272)	(54 823)	(505 140)	(123 371)	628 511	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(196 839)	(39 559)	77 693	(158 705)	12 073 708	684 000	(536 725)	12 220 983
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	(144 830)	(9 371)	(358)	(154 559)	-	-	-	-
Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ	(324 971)	(116 806)	18 913	(422 864)	8 756 345	3 439 195	25 443	12 220 983
<i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i>								
Списание	-	-	16 228	16 228	-	-	(16 228)	(16 228)
На 31 декабря 2022 года	(580 979)	(152 878)	(114 570)	(848 427)	129 059 940	7 108 361	1 160 389	137 328 690
Самоходная техника и прочее								
На 1 января 2022 года	(56 369)	(6 831)	(3 795)	(66 995)	19 366 982	571 275	37 768	19 976 025
<i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i>								
Переводы в Стадию 1	(814)	1 156	512	854	120 210	(116 155)	(4 055)	-
Переводы в Стадию 2	1 370	(14 013)	-	(12 643)	(473 244)	473 244	-	-
Переводы в Стадию 3	3 405	583	(13 628)	(9 640)	(76 799)	(16 379)	93 178	-
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(80 197)	(12 846)	303	(92 740)	7 629 604	354 280	(5 891)	7 977 993
Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ	(43 204)	(2 710)	(88)	(46 002)	-	-	-	-
Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ	(119 440)	(27 830)	(12 901)	(160 171)	7 199 771	694 990	83 232	7 977 993
<i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i>								
Списание	-	-	3 753	3 753	-	-	(3 753)	(3 753)
На 31 декабря 2022 года	(175 809)	(34 661)	(12 943)	(223 413)	26 566 753	1 266 265	117 247	27 950 265
Всего на 1 января 2022 года	(312 377)	(42 903)	(153 506)	(508 786)	139 670 577	4 240 441	1 188 942	145 099 960
Всего на 31 декабря 2022 года	(756 788)	(187 539)	(127 513)	(1 071 840)	155 626 693	8 374 626	1 277 636	165 278 955

* Сравнительные данные за 2022 год уточнены в целях отражения влияния переводов между Стадиями на величину созданного резерва под ОКУ за отчетный период.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года по рейтингам, присвоенным на момент заключения сделки, представлен следующим образом:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Всего</u>
Автотранспорт				
- Высший кредитный рейтинг	12 684 474	40 467	2 049	12 726 990
- Сильный кредитный рейтинг	36 021 350	566 946	103 600	36 691 896
- Приемлемый кредитный рейтинг	79 520 222	6 376 210	773 695	86 670 127
- Достаточный кредитный рейтинг	50 283 500	7 806 664	714 332	58 804 496
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	178 509 546	14 790 287	1 593 676	194 893 509
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(810 305)	(425 653)	(204 009)	(1 439 967)
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	177 699 241	14 364 634	1 389 667	193 453 542
Самоходная техника и прочее				
- Высший кредитный рейтинг	2 719 650	13 092	6 096	2 738 838
- Сильный кредитный рейтинг	8 670 943	283 503	72 580	9 027 026
- Приемлемый кредитный рейтинг	17 845 465	878 094	228 294	18 951 853
- Достаточный кредитный рейтинг	4 914 740	742 015	171 814	5 828 569
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	34 150 798	1 916 704	478 784	36 546 286
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(199 478)	(64 879)	(74 657)	(339 014)
Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	33 951 320	1 851 825	404 127	36 207 272

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Если предположить, что по всем чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости, находящимся в Стадии 3, на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года составило бы:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Автотранспорт	(882 878)	(624 598)
Самоходная техника и прочее	(251 874)	(61 743)
Всего эффекта на резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 134 752)	(686 341)

В собственность Группы переходят различные активы в обмен на задолженность соответствующих лизингополучателей. В настоящее время Группа осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Группы, активы, на которые обращено взыскание, реализуются в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. По состоянию на 31 декабря 2023 года балансовая стоимость активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату, составила 3 337 626 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 2 888 028 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам	52 891 541	22,86	34 990 247	21,17
Строительство жилых и нежилых зданий	16 966 605	7,33	13 503 561	8,17
Торговля оптовая специализированная прочая	15 463 583	6,68	12 086 959	7,31
Деятельность транспортная вспомогательная	12 891 563	5,57	9 443 996	5,71
Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта	9 379 510	4,05	4 847 760	2,93
Аренда и лизинг автотранспортных средств	8 211 565	3,55	3 564 586	2,16
Строительство автомобильных и железных дорог	6 789 876	2,93	5 585 885	3,38
Торговля оптовая неспециализированная	4 887 740	2,11	3 677 259	2,22
Торговля оптовая прочими машинами, оборудованием и принадлежностями	4 597 260	1,99	3 238 485	1,96
Сбор отходов	4 173 573	1,80	2 843 840	1,72
Разборка и снос зданий, подготовка строительного участка	3 937 406	1,70	3 011 247	1,82
Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями	3 778 834	1,63	3 059 621	1,85
Производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительно-монтажных работ	3 680 583	1,59	2 411 710	1,46
Работы строительные специализированные прочие	3 666 738	1,58	2 901 915	1,76
Аренда и лизинг прочих машин и оборудования и материальных средств	3 660 312	1,58	2 494 125	1,51
Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями	3 476 229	1,50	2 542 273	1,54
Выращивание однолетних культур	3 373 032	1,46	2 947 912	1,78
Производство изделий из бетона, цемента и гипса	3 305 445	1,43	2 121 490	1,28
Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами	3 115 819	1,35	2 867 035	1,73
Строительство инженерных коммуникаций	2 882 759	1,25	1 862 571	1,13
Торговля оптовая сельскохозяйственным сырьем и живыми животными	2 322 793	1,00	1 633 650	0,99
Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях	2 102 089	0,91	1 720 293	1,04
Торговля автотранспортными средствами	1 993 838	0,86	997 675	0,60
Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом	1 953 021	0,84	1 761 640	1,07
Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств	1 832 573	0,79	1 017 235	0,62
Прочие отрасли	50 105 508	21,66	38 145 985	23,09
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	231 439 795	100,00	165 278 955	100,00

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года совокупная сумма остатков по крупнейшим 50 лизингополучателям составляет 8% от чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года совокупная сумма остатков по крупнейшему лизингополучателю составляет 0,4% от чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	346 766	201 096
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	3 342 060	4 121 098
Резерв под обесценение	(26 439)	(21 180)
Всего авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	3 315 621	4 099 918
Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам	3 662 387	4 301 014

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2023 и 2022 годы.

	2023 год	2022 год
Резерв под обесценение по состоянию на 1 января	(21 180)	(12 019)
Создание резерва под обесценение	(10 266)	(15 083)
Списание	5 007	5 922
Резерв под обесценение по состоянию на 31 декабря	(26 439)	(21 180)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Дебиторская задолженность по лизингу

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность по лизингу	293 053	229 817
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(64 963)	(47 921)
Всего дебиторской задолженности по лизингу	228 090	181 896

Все остатки дебиторской задолженности по лизингу отнесены к Стадии 3. Описание Стадий приведено в Пояснении 24. В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по лизингу за 2023 и 2022 годы.

	2023 год		2022 год	
	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Валовая балансовая стоимость</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Валовая балансовая стоимость</i>
На 1 января	(47 921)	229 817	(111 562)	175 384
<i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i>				
Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости	(888 491)	1 072 239	(436 829)	582 004
Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков	(137 554)	–	(27 101)	–
Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ	(1 026 045)	1 072 239	(463 930)	582 004
<i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i>				
Списание	1 009 003	(1 009 003)	527 571	(527 571)
На 31 декабря	(64 963)	293 053	(47 921)	229 817

Если предположить, что по всей дебиторской задолженности по лизингу будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 года составило бы 127 314 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 90 169 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

11 Основные средства и активы в форме права пользования

Изменения в составе основных средств и активов в форме права пользования за 2023 и 2022 годы представлены следующим образом:

	Активы в собственности Группы			Активы в форме права пользования (аренда офисов)	Всего основных средств и активов в форме права пользования
	Автомобили, сдаваемые в операционную аренду	Компьютерное оборудование	Прочие		
Фактические затраты					
На 1 января 2022 года	1 541 184	554 429	822 351	1 542 485	4 460 449
Приобретение	646 689	117 411	51 101	–	815 201
Выбытие	(331 411)	(17 415)	(377 354)	(7 509)	(733 689)
Перевод между категориями	2 010	–	(2 010)	–	–
Признание/переоценка	–	–	–	659 909	659 909
На 31 декабря 2022 года	1 858 472	654 425	494 088	2 194 885	5 201 870
Приобретение	1 176 685	134 678	37 371	–	1 348 734
Выбытие	(270 811)	(13 804)	(38 512)	(3 744)	(326 871)
Признание/переоценка	–	–	–	(28 508)	(28 508)
На 31 декабря 2023 года	2 764 346	775 299	492 947	2 162 633	6 195 225
Накопленная амортизация					
На 1 января 2022 года	(115 088)	(338 129)	(457 016)	(730 789)	(1 641 022)
Амортизационные отчисления	(122 060)	(87 378)	(77 295)	(258 497)	(545 230)
Выбытие	76 908	16 635	215 142	7 509	316 194
На 31 декабря 2022 года	(160 240)	(408 872)	(319 169)	(981 777)	(1 870 058)
Амортизационные отчисления	(192 699)	(94 784)	(51 170)	(270 271)	(608 924)
Выбытие	61 040	9 567	34 644	3 743	108 994
На 31 декабря 2023 года	(291 899)	(494 089)	(335 695)	(1 248 305)	(2 369 988)
Балансовая стоимость					
На 1 января 2022 года	1 426 096	216 300	365 335	811 696	2 819 427
На 31 декабря 2022 года	1 698 232	245 553	174 919	1 213 108	3 331 812
На 31 декабря 2023 года	2 472 447	281 210	157 252	914 328	3 825 237

Анализ недисконтированных арендных платежей (исключая НДС) к получению по договорам операционной аренды, по которым Группа выступает арендодателем, по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен ниже.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Со сроком погашения до 1 года	796 287	493 188
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	688 269	416 460
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	395 378	337 158
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	117 686	75 448
Со сроком погашения от 4 до 5 лет	66 392	5 942
Всего недисконтированных арендных платежей к получению	2 064 012	1 328 196

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12 Прочие активы

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по страховым премиям, организации предоставления автомобильных услуг и НДС	3 228 632	1 613 564
Расчеты с контрагентами	153 932	129 673
Дебиторская задолженность по страховым комиссиям	31 486	48 586
Займы контрагентам	-	40 000
Прочие	141 989	165 147
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(75 211)	(53 879)
Всего прочих финансовых активов	3 480 828	1 943 091
Прочие нефинансовые активы		
Нематериальные активы	704 411	403 047
Авансовые платежи контрагентам	571 293	140 415
Расчеты по налогам	208 415	1 428
Расходы будущих периодов	81 399	90 131
Авансовые платежи по страхованию	72 784	71 302
Прочие	46 068	68 430
Всего прочих нефинансовых активов	1 684 370	774 753
Всего прочих активов	5 165 198	2 717 844

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность по страховым премиям, организации предоставления автомобильных услуг и НДС относится к Стадии 1 в сумме 2 728 279 тыс. рублей, к Стадии 2 в сумме 420 752 тыс. рублей и к Стадии 3 в сумме 79 601 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 1 490 640 тыс. рублей, 100 179 тыс. рублей и 22 745 тыс. рублей, соответственно). Описание Стадий приведено в Пояснении 24. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2023 и 2022 годы приведен ниже:

	2023 год	2022 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	(53 879)	(30 368)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	(29 867)	(24 827)
Списание	8 535	1 316
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	(75 211)	(53 879)

Изменения в составе нематериальных активов за 2023 и 2022 годы представлены следующим образом:

	2023 год	2022 год
Фактические затраты		
На 1 января	673 160	403 368
Приобретение	429 181	270 332
Выбытие	-	(540)
На 31 декабря	1 102 341	673 160
Накопленная амортизация		
На 1 января	(270 113)	(203 401)
Амортизационные отчисления	(127 817)	(66 724)
Выбытие	-	12
На 31 декабря	(397 930)	(270 113)
Балансовая стоимость		
На 1 января	403 047	199 967
На 31 декабря	704 411	403 047

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13 Привлеченные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2023 года привлеченные кредиты в сумме 155 179 354 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 94 209 259 тыс. рублей) представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед семью контрагентами, общая сумма задолженности по привлеченным кредитам перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 150 391 309 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 91 850 857 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 81 900 781 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 52 531 281 тыс. рублей) являются залогом по кредитам на сумму 99 398 765 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 64 806 039 тыс. рублей).

14 Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

	<i>Дата размещения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Срок оферты</i>	<i>Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2023 года</i>	<i>Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2022 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Серия БО-03	Октябрь 2019 года	Сентябрь 2029 года	Октябрь 2024 года	10,00%	10,00%	1 185 126	1 183 535
Серия БО-05	Февраль 2019 года	Февраль 2029 года	Февраль 2025 года	7,70%	7,70%	3 067 489	3 066 095
Серия БО-06	Май 2019 года	Май 2029 года	Ноябрь 2024 года	10,25%	10,25%	770 702	1 030 026
Серия БО-07	Октябрь 2016 года	Сентябрь 2026 года	Октябрь 2024 года	8,80%	8,80%	2 047 118	2 036 903
Серия БО-08	Июль 2018 года	Июнь 2028 года	Июнь 2025 года	10,35%	10,40%	124 092	1 402 269
Серия 001P-01	Февраль 2021 года	Август 2024 года	-	7,10%	7,10%	9 304 567	12 398 337
Серия 001P-02	Май 2021 года	Май 2024 года	-	7,80%	7,80%	2 468 052	7 401 260
Серия 001P-03	Август 2021 года	Август 2031 года	Февраль 2025 года	8,55%	8,55%	7 119 483	7 116 719
Серия 001P-04	Сентябрь 2021 года	Март 2025 года	-	8,80%	8,80%	3 491 507	6 283 156
Серия 001P-05	Август 2022 года	Август 2025 года	-	10,50%	10,50%	5 535 085	5 524 122
Серия 001P-06	Июнь 2023 года	Июнь 2025 года	-	10,25%	-	11 973 668	-
Всего облигаций выпущенных						47 086 889	47 442 422

Часть облигаций выпущенных может быть предъявлена Группе к выкупу досрочно по усмотрению держателей облигаций в 2024-2025 годах в установленные даты оферт, а также досрочно по соглашению с владельцами облигаций (Пояснение 24).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты со страховыми компаниями	738 386	768 246
Расчеты с контрагентами	669 110	597 719
Начисленные расходы	21 464	22 076
Всего прочих финансовых обязательств	1 428 960	1 388 041
Прочие нефинансовые обязательства		
Резерв под отложенное вознаграждение работникам	3 165 761	2 144 545
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам	281 369	245 340
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	122 824	48 888
Отложенные доходы	52 748	103 423
Прочие	206 137	133 852
Всего прочих нефинансовых обязательств	3 828 839	2 676 048
Всего прочих обязательств	5 257 799	4 064 089

Анализ изменений резервов под отложенное вознаграждение работникам за 2023 и 2022 годы приведен ниже:

	2023 год	2022 год
Резерв под отложенное вознаграждение работникам на 1 января	2 144 545	1 786 567
Создание резерва под отложенное вознаграждение работникам	2 869 659	2 182 374
Выплаты	(1 848 443)	(1 824 396)
Резерв под отложенное вознаграждение работникам на 31 декабря	3 165 761	2 144 545

Анализ изменений резервов под возможные выплаты по судебным разбирательствам за 2023 и 2022 годы приведен ниже:

	2023 год	2022 год
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам на 1 января	245 340	163 522
Создание резерва под возможные выплаты по судебным разбирательствам	530 704	275 053
Выплаты	(494 675)	(193 235)
Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам на 31 декабря	281 369	245 340

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16 Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года полностью оплаченный акционерный капитал ПАО «ЛК «Европлан» в сумме 120 000 тыс. рублей состоит из 120 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

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

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Прибыль за период, причитающаяся акционерам Группы	14 795 882	11 890 507
Средневзвешенное количество акций в обращении	120 000 000	120 000 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию)	<u>123,30</u>	<u>99,09</u>

В течение 2023 года Группа объявила и выплатила акционеру дивиденды по результатам 2022 года и девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, в сумме 5 800 800 тыс. рублей (48,34 рублей на акцию). В течение 2022 года Группа объявила и выплатила акционеру дивиденды по результатам 2021 года и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2022 года, в сумме 3 500 400 тыс. рублей (29,17 рублей на акцию).

17 Процентные расходы

Процентные расходы представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Привлеченные кредиты	(13 413 576)	(9 634 081)
Выпущенные облигации	(4 236 933)	(4 144 088)
Обязательства по аренде	(144 835)	(103 630)
Прочие обязательства	(2 011)	(31 592)
Всего процентных расходов	<u>(17 797 355)</u>	<u>(13 913 391)</u>

18 Чистый доход от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга, прочие непроцентные доходы и непроцентные расходы

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

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Цена реализации имущества, включая передачи в повторный лизинг	8 726 824	6 808 765
Стоимость реализованного имущества	(7 597 558)	(5 644 613)
Всего чистого дохода от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга	<u>1 129 266</u>	<u>1 164 152</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

18 Чистый доход от реализации имущества по расторгнутым договора лизинга, прочие непроцентные доходы и непроцентные расходы (продолжение)

Прочие непроцентные доходы представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Доходы от операционной аренды	796 779	640 071
Компенсация скидки, предоставленной лизингополучателям	60 976	195 597
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	478	5 891
Всего прочих непроцентных доходов	<u>858 233</u>	<u>841 559</u>

Непроцентные расходы представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Обесценение возвращенных объектов лизинга	(219 348)	(113 338)
Расходы, связанные с объектами, предоставленными в операционную аренду	(216 455)	(164 628)
Амортизация активов, сдаваемых в операционную аренду	(192 699)	(122 060)
Расходы по вышедшему из лизинга имуществу	(170 462)	(143 833)
Прочие расходы	(311 151)	(184 641)
Всего непроцентных расходов	<u>(1 110 115)</u>	<u>(728 500)</u>

19 Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов

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

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов		
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости	(733 013)	(583 035)
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по лизингу	(1 026 045)	(463 930)
Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	<u>(1 759 058)</u>	<u>(1 046 965)</u>
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов		
(Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам	(1 182)	3 711
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	(29 867)	(24 827)
Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	<u>(31 049)</u>	<u>(21 116)</u>
Изменение резервов под прочие убытки		
Создание резерва под обесценение по активам, приобретенным для передачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам	(10 266)	(15 083)
Создание резерва по судебным разбирательствам	(530 704)	(275 053)
Всего изменения резервов под прочие убытки	<u>(540 970)</u>	<u>(290 136)</u>
Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочие убытки	<u>(2 331 077)</u>	<u>(1 358 217)</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20 Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Вознаграждение работникам	(5 890 220)	(4 991 891)
Расходы по обязательному социальному страхованию	(1 242 699)	(1 099 056)
Прочие расходы на персонал	(224 371)	(171 591)
Всего расходов на персонал	<u>(7 357 290)</u>	<u>(6 262 538)</u>

21 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Реклама и маркетинг	(749 901)	(573 735)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования	(416 225)	(423 170)
Общехозяйственные и прочие административные расходы	(407 189)	(406 242)
Амортизация нематериальных активов	(127 817)	(66 724)
Краткосрочная аренда	(88 436)	(95 361)
Коммунальные и эксплуатационные услуги	(76 163)	(64 196)
Профессиональные услуги	(55 472)	(26 587)
Услуги связи	(32 417)	(28 701)
Прочие	(1 669)	(1 661)
Всего общих и административных расходов	<u>(1 955 289)</u>	<u>(1 686 377)</u>

22 Неоперационные расходы

Неоперационные расходы в сумме 74 593 тыс. рублей (Пояснение 5) представляют собой убытки, понесенные Группой по операциям приобретения выпущенных облигаций по цене выше справедливой стоимости у бывшего члена ключевого руководящего персонала и его близких родственников (Пояснение 28).

23 Налог на прибыль

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

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	(1 336 259)	(2 077 458)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	(2 685 148)	(897 602)
Расход по налогу на прибыль	<u>(4 021 407)</u>	<u>(2 975 060)</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Налог на прибыль (продолжение)

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

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Прибыль до налогообложения	18 817 289	14 865 567
Теоретический расход по налогу на прибыль, рассчитанный в соответствии со ставкой по налогу на прибыль, действующей в Российской Федерации: 20%	(3 763 458)	(2 973 113)
Налог на сверхприбыль	(243 105)	-
Доходы, облагаемые по более низким ставкам	32 266	41 352
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(47 111)	(43 299)
Расход по налогу на прибыль	<u>(4 021 407)</u>	<u>(2 975 060)</u>

Эффективная ставка по налогу на прибыль за 2023 год составила 21,4% (2022 год: 20,0%).

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

	<u>1 января 2023 года</u>	<u>Отражено в составе прибыли или убытка</u>	<u>Отражено в составе прочего совокупного дохода</u>	<u>31 декабря 2023 года</u>
Производные финансовые инструменты	57 153	(57 153)	-	-
Обязательства по аренде	265 727	(47 255)	-	218 472
Прочие обязательства	508 439	216 101	-	724 540
Активы по отложенному налогу на прибыль	<u>831 319</u>	<u>111 693</u>	<u>-</u>	<u>943 012</u>
Производные финансовые инструменты	-	35 285	(467 543)	(432 258)
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	(3 339 875)	(2 869 934)	-	(6 209 809)
Основные средства и активы в форме права пользования	(267 390)	71 937	-	(195 453)
Прочие активы	(418 519)	(34 876)	-	(453 395)
Привлеченные кредиты и облигации выпущенные	(42 921)	747	-	(42 174)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	<u>(4 068 705)</u>	<u>(2 796 841)</u>	<u>(467 543)</u>	<u>(7 333 089)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(3 237 386)</u>	<u>(2 685 148)</u>	<u>(467 543)</u>	<u>(6 390 077)</u>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 года
Производные финансовые инструменты	–	(118 588)	175 741	57 153
Прочие активы	189 188	(189 188)	–	–
Обязательства по аренде	180 196	85 531	–	265 727
Прочие обязательства	458 197	50 242	–	508 439
Активы по отложенному налогу на прибыль	827 581	(172 003)	175 741	831 319
Производные финансовые инструменты	(126 546)	126 546	–	–
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	(2 875 851)	(464 024)	–	(3 339 875)
Основные средства и активы в форме права пользования	(309 460)	42 070	–	(267 390)
Прочие активы	–	(418 519)	–	(418 519)
Привлеченные кредиты и облигации выпущенные	(31 249)	(11 672)	–	(42 921)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	(3 343 106)	(725 599)	–	(4 068 705)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2 515 525)	(897 602)	175 741	(3 237 386)

По состоянию на 31 декабря 2023 года агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, в отношении которых не признаются отложенные налоговые обязательства, составляет 6 923 827 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 8 644 695 тыс. рублей).

Налог на сверхприбыль

В августе 2023 года был принят Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», устанавливающий порядок определения и уплаты разового налога на сверхприбыль. Закон вступает в силу с 1 января 2024 года. Согласно положениям данного закона российские организации, постоянные представительства иностранных организаций, а также иностранные организации, признаваемые налоговыми резидентами РФ (за рядом предусмотренных в законе исключений), в срок до 25 января 2024 года должны представить в налоговые органы соответствующую налоговую декларацию и до 28 января 2024 года уплатить налог на сверхприбыль, рассчитываемый по ставке 10%.

Налоговая база по налогу на сверхприбыль определяется как превышение средней арифметической величины прибыли за 2021-2022 годы над аналогичным показателем за 2018-2019 годы. Законом предусмотрен ряд особенностей при исчислении налоговой базы, в том числе для компаний, являвшихся в указанных периодах участниками консолидированной группы налогоплательщиков.

Законом также предусмотрена возможность добровольной уплаты «обеспечительного платежа» в период с 1 октября по 30 ноября 2023 года, сумма которого сформирует налоговый вычет, на который налогоплательщик будет вправе уменьшить сумму налога. При этом размер такого вычета не может превышать половину суммы исчисленного налога. В случае возврата (полностью или частично) обеспечительного платежа на основании заявления налогоплательщика вычет признается равным нулю.

Руководство Группы пришло к выводу, что отдельные компании Группы являются плательщиками данного налога. Группа воспользовалась возможностью снижения суммы налога за счет внесения обеспечительного платежа. В настоящей консолидированной финансовой отчетности в составе расходов по текущему налогу на прибыль отражена сумма налога на сверхприбыль в размере 243 105 тыс. рублей.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Управление финансовыми рисками

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

Структура управления рисками

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

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

В обязанности *Департамента оценки рисков* входят:

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

В обязанности *Кредитного комитета* входит:

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

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

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

Департамент продаж автомобилей с пробегом отвечает за продажу активов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика в области управления рисками

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

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

Группа использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:

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

В качестве дополнительного обеспечения могут выступать:

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

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

Политика и процедуры по утверждению условий договоров лизинга

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск

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

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

Оценка обесценения

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

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

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

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

Риск ликвидности

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

Группа обладает существенным запасом по ликвидности, поскольку на всех сроках погашения накопленная позиция ликвидности является положительной.

Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет / с неопреде- ленным сроком	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	11 561 804	–	–	–	–	11 561 804
Производные финансовые инструменты	210 620	1 172 913	509 064	270 279	–	2 162 876
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	9 314 416	38 419 004	41 205 024	139 878 604	843 766	229 660 814
Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	3 067 277	595 110	–	–	–	3 662 387
Дебиторская задолженность по лизингу	–	228 090	–	–	–	228 090
Предоплата по текущему налогу на прибыль	13 144	–	–	–	–	13 144
НДС к возмещению	3 476 479	1 530 761	–	–	–	5 007 240
Основные средства и активы в форме права пользования	–	–	–	–	3 825 237	3 825 237
Возвращенные объекты лизинга	569 912	2 849 560	–	–	–	3 419 472
Прочие активы	629 331	1 371 481	635 322	1 817 629	711 435	5 165 198
Всего активов	28 842 983	46 166 919	42 349 410	141 966 512	5 380 438	264 706 262
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	(966)	58	2 499	–	–	1 591
Авансы, полученные от лизингополучателей	3 885 196	809 059	–	–	–	4 694 255
Привлеченные кредиты	3 947 069	26 565 540	35 355 205	89 311 540	–	155 179 354
Облигации выпущенные	–	10 547 801	7 799 997	23 090 971	5 648 120	47 086 889
Обязательства по аренде	14 730	78 404	103 374	890 199	5 654	1 092 361
Текущий налог на прибыль к уплате	493	–	–	–	–	493
НДС к уплате	105 981	211 962	–	–	–	317 943
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	6 390 077	6 390 077
Прочие обязательства	1 253 738	1 884 858	940 495	1 178 636	72	5 257 799
Всего обязательств	9 206 241	40 097 682	44 201 570	114 471 346	12 043 923	220 020 762
Чистая позиция	19 636 742	6 069 237	(1 852 160)	27 495 166	(6 663 485)	44 685 500
Накопленная позиция ликвидности	19 636 742	25 705 979	23 853 819	51 348 985	44 685 500	

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года выпущенные облигации в сумме 5 648 120 тыс. рублей со сроком погашения более 5 лет могут быть предъявлены к выкупу Группе досрочно по усмотрению держателей облигаций в установленные даты оферт в сумме 704 682 тыс. рублей в период от 6 до 12 месяцев и в сумме 4 943 438 тыс. рублей в период от 12 месяцев до 5 лет. По состоянию на 31 декабря 2023 года выпущенные облигации в сумме 1 255 830 тыс. рублей со сроком погашения от 12 месяцев до 5 лет могут быть предъявлены к выкупу Группе досрочно по усмотрению держателей облигаций в установленные даты оферт в период от 6 до 12 месяцев

По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма неиспользованных лимитов по открытым Группе кредитным линиям без обязательств выдачи составляет 35 139 310 тыс. рублей, сроки лимитов действуют до периода от 6 месяцев до более 5 лет.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет / с неопреде- ленным сроком	Всего
Активы						
Денежные и приравненные к ним средства	10 172 629	-	-	-	-	10 172 629
Производные финансовые инструменты	(125)	70 264	42 269	30 891	-	143 299
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	7 745 988	29 634 855	31 172 508	95 630 658	23 106	164 207 115
Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	3 994 274	306 740	-	-	-	4 301 014
Дебиторская задолженность по лизингу	-	181 896	-	-	-	181 896
Предоплата по текущему налогу на прибыль	13 646	-	-	-	-	13 646
НДС к возмещению	1 210 458	-	-	-	-	1 210 458
Основные средства и активы в форме права пользования	-	-	-	-	3 331 812	3 331 812
Возвращенные объекты лизинга	502 265	2 511 325	-	-	-	3 013 590
Прочие активы	457 841	897 699	332 025	601 047	429 232	2 717 844
Всего активов	24 096 976	33 602 779	31 546 802	96 262 596	3 784 150	189 293 303
Обязательства						
Производные финансовые инструменты	49 111	248 957	98 729	32 274	-	429 071
Авансы, полученные от лизингополучателей	4 032 953	328 577	-	-	-	4 361 530
Привлеченные кредиты	2 428 740	17 985 904	23 772 114	50 022 501	-	94 209 259
Облигации выпущенные	-	5 409 804	6 911 639	28 773 733	6 347 246	47 442 422
Обязательства по аренде	16 147	85 217	105 559	1 121 712	-	1 328 635
Текущий налог на прибыль к уплате	143 352	-	-	-	-	143 352
НДС к уплате	85 771	171 541	-	-	-	257 312
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	3 237 386	3 237 386
Прочие обязательства	1 259 656	866 889	673 714	1 263 820	10	4 064 089
Всего обязательств	8 015 730	25 096 889	31 561 755	81 214 040	9 584 642	155 473 056
Чистая позиция	16 081 246	8 505 890	(14 953)	15 048 556	(5 800 492)	33 820 247
Накопленная позиция ликвидности	16 081 246	24 587 136	24 572 183	39 620 739	33 820 247	

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, указанные в таблице сроков погашения, представляют собой недисконтированные потоки денежных средств в соответствии с условиями договоров. Подобные недисконтированные потоки денежных средств отличаются от суммы, указанной в консолидированном отчете о финансовом положении, так как сумма в консолидированном отчете о финансовом положении основана на дисконтированных потоках денежных средств. Если сумма платежа не фиксирована, отражаемая сумма устанавливается в соответствии с условиями на конец отчетного периода. Платежи в иностранной валюте пересчитываются по текущему валютному курсу на конец отчетного периода.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Производные финансовые инструменты	(980)	103	2 826	–	–	1 949
Привлеченные кредиты	4 992 336	35 684 859	43 656 703	102 326 535	–	186 660 433
Облигации выпущенные	–	11 978 703	11 458 322	27 970 604	–	51 407 629
Обязательства по аренде	27 667	138 741	170 409	1 102 561	6 086	1 445 464
Прочие финансовые обязательства	1 105 689	323 271	–	–	–	1 428 960
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 124 712	48 125 677	55 288 260	131 399 700	6 086	240 944 435

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Географический риск

Большинство активов и обязательств относятся к организациям, зарегистрированным в Российской Федерации. Группа не подвержена значительному географическому риску.

Рыночный риск

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

Валютный риск

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, рассчитывается в российских рублях, не имеет существенных позиций в иностранных валютах по финансовым активам и финансовым обязательствам и не подвержена валютному риску.

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение)	Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	137 726	110 181
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(137 726)	(110 181)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

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

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

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

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

Неэффективность хеджирования может быть обусловлена следующими факторами:

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

24 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск

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

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

25 Управление капиталом

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

Группа рассматривает акционерный капитал, причитающийся акционерам Группы, отраженный в консолидированном отчете о финансовом положении, как общую сумму капитала под управлением. Некоторые кредитные соглашения Группы устанавливают минимальный уровень капитала, условие о котором должна соблюдать Группа. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа полностью соблюдала данное договорное обязательство.

Группа осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, совместно именуемыми «Базель III», действующими по состоянию на 31 декабря 2023 года. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Общий капитал		
Капитал 1-го уровня	42 327 352	33 633 634
Капитал 2-го уровня	1 653 737	(216 434)
Всего общего капитала	43 981 089	33 417 200
Всего активов, взвешенных с учетом риска	210 045 811	150 476 097
Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня, %	20,2	22,4
Коэффициент достаточности общего капитала, %	20,9	22,2

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Оценка справедливой стоимости

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

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- ▶ Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- ▶ Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые существенные данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных. Справедливая стоимость финансовых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих потоков с использованием внешних данных, таких как процентные ставки, существующие в настоящий момент по финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.
- ▶ Уровень 3: данные, которые не являются наблюдаемыми. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами. Справедливая стоимость финансовых инструментов оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием внутренних ненаблюдаемых данных о ставках размещения аналогичных инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года основные финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, относятся к уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

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

В течение 2023 и 2022 годов переводов основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, относятся к уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- ▶ Производные финансовые инструменты относятся к Уровню 2. По состоянию на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость производных финансовых инструментов составляет 2 161 285 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 285 772 тыс. рублей).

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

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

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	11 561 804	11 561 804	-	10 172 629	10 172 629	-
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	229 660 814	216 487 066	(13 173 748)	164 207 115	167 231 776	3 024 661
Дебиторская задолженность по лизингу	228 090	228 090	-	181 896	181 896	-
Прочие финансовые активы	3 480 829	3 480 829	-	1 943 091	1 943 091	-
Финансовые обязательства						
Привлеченные кредиты	155 179 354	153 220 918	1 958 436	94 209 259	95 067 392	(858 133)
Облигации выпущенные	47 086 889	45 055 940	2 030 949	47 442 422	46 404 817	1 037 605
Прочие финансовые обязательства	1 428 783	1 428 783	-	1 388 041	1 388 041	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(9 184 363)			3 204 133

Модели оценки и допущения

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

Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

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

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

Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

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

Прочие финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

27 Условные обязательства

Судебные иски

В процессе осуществления своей деятельности Группа сталкивается с различными видами претензий. По состоянию на 31 декабря 2023 года исходя из собственной оценки и внутренних профессиональных рекомендаций Группой был сформирован резерв в сумме 281 369 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 245 340 тыс. рублей) (Пояснение 15).

Налогообложение

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

В 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

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

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

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

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

Соблюдение договорных обязательств

Группа связана определенными договорными обязательствами, которые в основном относятся к ее заимствованиям. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Группы, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению дефолта. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

28 Операции со связанными сторонами

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 и 2022 годы представлены следующим образом:

	2023 год			2022 год	
	<i>Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой руководящий персонал и прочие связанные стороны</i>	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой руководящий персонал и прочие связанные стороны*</i>
Процентные доходы	–	640	314	9 132	173
Процентные расходы	(467 060)	(38 351)	–	(437 796)	(39 034)
Прочие доход и расход	2 008 259	310	8	1 526 422	202
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости	–	(18)	2	8	–
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов	(142)	–	–	6	–
Расходы на персонал	(57 499)	(2 406 640)	–	(50 599)	(2 021 333)
Общие и административные расходы	(163)	(42 968)	–	(13 380)	(36 159)
Неоперационные доходы	10 247	–	–	7 883	–
Неоперационные расходы	–	–	–	–	(74 593)

* Сравнительные данные за 2022 год представлены с учетом изменения (Пояснение 5).

За 2022 год в составе неоперационных расходов представлен убыток Группы в размере 74 593 тыс. рублей по операциям приобретения выпущенных облигаций у бывшего члена ключевого руководящего персонала и его близких родственников по цене выше справедливой стоимости (Пояснение 22). Совокупная стоимость приобретения, по которой Группой приобретались выпущенные облигации у бывшего члена ключевого руководящего персонала и его близких родственников, без учета накопленного купонного дохода, составила 516 706 тыс. рублей, что соответствовало средневзвешенной доходности 8,8% годовых и дисконту к номинальной стоимости облигаций в размере 1%. В период приобретения выпущенных облигаций у бывшего члена ключевого руководящего персонала и его близких родственников значение кривой бескупонной доходности государственных облигаций с аналогичной дюрацией по данным Московской биржи составляло от 10,1% годовых до 10,3% годовых.

Суммы балансовой стоимости активов и обязательств по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	<i>Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой руководящий персонал и прочие связанные стороны</i>	<i>Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера</i>	<i>Ключевой руководящий персонал и прочие связанные стороны</i>
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	–	8 124	–	2 926
Прочие активы	24 638	–	41 036	–
Облигации выпущенные	4 893 548	548 542	5 013 056	352 483
Прочие обязательства	–	1 954 455	38	1 389 474

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

28 Операции со связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года и в течение 2023 и 2022 годов в состав ключевого руководящего персонала и прочих связанных сторон включаются члены Совета директоров, Правления, руководители и директора, занимающие ключевые управленческие позиции, и их близкие родственники. Группа использует долгосрочную программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой Группа создает в составе Прочих обязательств резерв, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности. За 2023 год расходы по краткосрочным и прочим долгосрочным вознаграждениям ключевого руководящего персонала составили 578 760 тыс. рублей и 1 870 848 тыс. рублей, соответственно (2022 год: 582 715 тыс. рублей и 1 474 777 тыс. рублей, соответственно).

29 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Привлеченные кредиты	Облигации выпущенные	Обязательства по аренде	Итого обяза- тельства по финансовой деятельности
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	78 538 253	54 763 969	900 978	134 203 200
Поступления от привлечения/выпуска	51 400 000	5 500 000	–	56 900 000
Погашение	(35 745 613)	(12 710 021)	(232 252)	(48 687 886)
Признание/прекращение признания/ переоценка	(200 000)	(57 435)	659 909	402 474
Прочее	216 619	(54 091)	–	162 528
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	94 209 259	47 442 422	1 328 635	142 980 316
Поступления от привлечения/выпуска	106 200 000	12 000 000	–	118 200 000
Погашение	(45 643 905)	(12 300 076)	(207 766)	(58 151 747)
Признание/прекращение признания/ переоценка	–	–	(28 508)	(28 508)
Прочее	414 000	(55 457)	–	358 543
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	155 179 354	47 086 889	1 092 361	203 358 604

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

30 События после отчетной даты

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

В январе-феврале 2024 года Группа привлекла кредиты на сумму 11 000 000 тыс. рублей.