

**ООО «РЕГИОН Групп Лизинг»
и его дочерняя организация**

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

Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора

Заявление об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	12

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1 Введение	13
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	14
3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	17
4 Существенная информация об учетной политике	20
5 Денежные средства и их эквиваленты	32
6 Займы предоставленные	33
7 Чистые инвестиции в лизинг	34
8 Дебиторская задолженность лизингополучателей	38
9 Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	38
10 Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	39
11 Прочие активы	40
12 Кредиты, полученные от коммерческих банков	41
13 Выпущенные облигации	41
14 Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	42
15 Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	43
16 Прочие обязательства	43
17 Уставный и добавочный капитал	43
18 Нераспределенная прибыль и дивиденды	44
19 Процентные доходы и расходы	44
20 Общие и административные расходы	45
21 (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки и купли-продажи иностранной валюты	45
22 Налог на прибыль	45
23 Условные обязательства	47
24 Операции со связанными сторонами	48
25 Анализ по сегментам	49
26 Управление рисками	50
27 Управление капиталом	56
28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	56
29 События после отчетной даты	58

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «РЕГИОН Групп Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «РЕГИОН Групп Лизинг» (Организация) (ОГРН 1057748279698) и его дочерней организации (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменении в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2024 год, 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 2024 года, 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). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в РФ и соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая Международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

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.

Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг (и дебиторской задолженности лизингополучателей), а также по предоставленным займам, являющимся финансовыми активами по договорам возвратного лизинга

Мы уделили особое внимание проверке указанных резервов под ожидаемые кредитные убытки, поскольку величина чистых инвестиций в лизинг (и дебиторской задолженности лизингополучателей), а также предоставленных займов, являющихся финансовыми активами по договорам возвратного лизинга, является существенной, а процесс оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по ним является сложным и предполагает применение значительных суждений руководством Группы, основанных на оценках экспертов Группы и информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, математических и статистических моделях и вероятностях наступления событий, исход которых не является контролируемым Группой. Поэтому данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры в отношении проведенной руководством Группы оценки указанных резервов под ожидаемые кредитные убытки включали, среди прочего:

- анализ моделей оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг (и дебиторской задолженности лизингополучателей), а также по предоставленным займам, являющимся финансовыми активами по договорам возвратного лизинга;
- выборочную проверку корректности определения продолжительности нахождения просроченной задолженности на балансе Группы и корректности ее отнесения к соответствующим стадиям;
- проверку обоснованности принятых руководством Группы допущений, лежащих в основе расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг (и дебиторской задолженности лизингополучателей), а также по предоставленным займам, являющимся финансовыми активами по договорам возвратного лизинга;
- проверку полноты раскрытия данных в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг (и дебиторской задолженности лизингополучателей), а также по предоставленным займам, являющимся финансовыми активами по договорам возвратного лизинга, раскрыта в примечаниях 6, 7 и 8 к консолидированной финансовой отчетности; подход Группы к оценке резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыт в примечании 4 к консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Генеральный директор Организации (руководство) несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента за 2024 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет эмитента за 2024 год, 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 вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность 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 вопроса о том, 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 возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с отчетом эмитента за 2024 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения Общего собрания участников Организации.

Ответственность руководства и Общего собрания участников Организации за консолидированную финансовую отчетность

Генеральный директор Организации 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

- а) 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 обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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;

- д) 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;
- е) планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Мы также предоставляем Общему собранию участников Организации заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Общего собрания участников Организации, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, 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
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
ОРНЗ 22006016122, действующий
от имени аудиторской организации
на основании доверенности
от 01.01.2024 № 7-01/2024-Ю



Ефремова Лариса Владимировна

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

25 апреля 2025 года

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства ООО «РЕГИОН Групп Лизинг» и его дочерней компании (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы.

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года, результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и разъяснениями к ним (далее – МСФО) и в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».

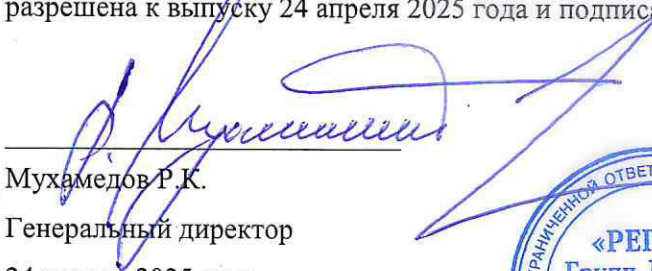
При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, разрешена к выпуску 24 апреля 2025 года и подписана от имени руководства Группы:


Мухамедов Р.К.

Генеральный директор

24 апреля 2025 года

ООО «РЕГИОН Групп Лизинг»

Российская Федерация, г. Москва



	Примечания	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	951 762	1 306 849
Займы предоставленные	6	1 662 561	1 790 288
Чистые инвестиции в лизинг	7	13 929 298	14 354 216
Дебиторская задолженность лизингополучателей	8	183 583	57 519
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	9	1 531 870	3 824 277
Расчеты по НДС		-	765 965
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	10	678 779	705 932
Основные средства		9	14
Активы в форме права пользования		7 727	26 272
Текущие налоговые активы		-	26 383
Прочие активы	11	81 909	117 269
Всего активов		19 027 498	22 974 984
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	12	11 732 140	13 586 388
Выпущенные облигации	13	3 136 622	4 095 618
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	14	16 026	662 338
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования	15	989 477	1 660 214
Расчеты по НДС		135 270	-
Текущие налоговые обязательства		5 685	-
Отложенные налоговые обязательства	22	207 732	174 934
Прочие обязательства	16	31 877	51 398
Всего обязательств		16 254 829	20 230 890
Капитал			
Уставный капитал	17	555 000	555 000
Добавочный капитал	17	600 000	600 000
Нераспределенная прибыль		1 617 669	1 589 094
Всего капитала		2 772 669	2 744 094
Всего обязательств и капитала		19 027 498	22 974 984

Мухамедов Р.К.
Генеральный директор

24 апреля 2025 года



Группа РГ Лизинг
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2024 год	2023 год
Финансовый доход по лизингу		3 829 942	2 401 697
Процентные доходы	19	656 981	386 163
Процентные расходы	19	(3 227 540)	(1 730 793)
Чистый финансовый доход		1 259 383	1 057 067
Расходы на продажу		-	(410)
Расходы по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки и обесценение	6, 7, 8, 9, 11	(386 309)	(65 005)
Операционные доходы и расходы			
Расходы на содержание персонала		(229 872)	(233 597)
Общие и административные расходы	20	(109 227)	(109 288)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки и купли-продажи иностранной валюты	21	(10 379)	36 239
Прочие операционные доходы		23 370	65 644
<i>в т.ч. пени, неустойки, госпошлины к получению</i>		18 836	29 564
Прочие операционные расходы		(11 331)	(27 877)
Прибыль до налогообложения		535 635	722 773
Расходы по налогу на прибыль	22	(157 060)	(148 103)
Чистая прибыль за период		378 575	574 670
Итого совокупный доход за период		378 575	574 670

Мухамедов Р.К.
Генеральный директор

24 апреля 2025 года



	Примечания	2024 год	2023 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Финансовый доход по лизингу		3 829 407	2 411 066
Процентные доходы		625 148	385 996
Выручка		-	461 201
Процентные расходы	12, 13, 19	(3 178 949)	(1 666 875)
Расходы на содержание персонала		(228 239)	(230 994)
Общие и административные расходы		(87 155)	(90 398)
Прочие операционные доходы		23 370	53 854
Прочие операционные расходы		(11 331)	(23 240)
Расходы за вычетом доходов от купли-продажи иностранной валюты	21	(550)	(2 034)
Налог на прибыль уплаченный		(92 196)	(175 563)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		879 505	1 123 013
(Увеличение) / уменьшение операционных активов			
Чистые инвестиции в лизинг, дебиторская задолженность лизингополучателей и оборудование, предназначенное для передачи в лизинг		(554 038)	(4 348 202)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования		2 144 340	(1 880 071)
Расчеты по НДС		901 235	(551 033)
Прочие активы		32 701	(32 953)
Увеличение / (уменьшение) операционных обязательств			
Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования		(670 737)	(367 108)
Прочие обязательства		720	(8 600)
Чистое поступление / (использование) денежных средств от операционной деятельности		2 733 726	(6 064 954)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Предоставление займов		(2 105 474)	(1 855 015)
Погашение займов предоставленных		2 246 374	2 172 889
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		140 900	317 874

	Примечания	2024 год	2023 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Привлечение кредитов от коммерческих банков	12	5 510 429	11 926 074
Погашение кредитов коммерческим банкам	12	(7 367 892)	(4 737 356)
Погашение займов от юридических лиц	12	-	(439 000)
Погашение облигаций	13	(1 000 000)	-
Выплата дивидендов	18	(350 000)	(300 000)
Вклад в имущество (добавочный капитал)	17	-	300 000
Основной долг, уплаченный по обязательствам по аренде		(23 800)	(20 682)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		(3 231 263)	6 729 036
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(3)	34
Изменение денежных средств и их эквивалентов		(356 640)	981 990
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	5	1 306 677	324 687
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	5	<u>950 037</u>	<u>1 306 677</u>


Мухамедов Р.К.
Генеральный директор

24 апреля 2025 года



	Капитал, причитающийся участникам материнской компании			
	Капитал	Нераспределенная прибыль	Всего капитала, причитающегося участникам материнской компании	Всего
Остаток на 1 января 2023 года	855 000	1 314 424	2 169 424	2 169 424
Совокупный доход за 2023 год	-	574 670	574 670	574 670
Добавочный капитал (вклад учредителей в имущество компании) (Примечание 17)	300 000	-	300 000	300 000
Выплаченные дивиденды (Примечание 18)	-	(300 000)	(300 000)	(300 000)
Остаток на 31 декабря 2023 года	1 155 000	1 589 094	2 744 094	2 744 094
Остаток на 1 января 2024 года	1 155 000	1 589 094	2 744 094	2 744 094
Совокупный доход за 2024 год	-	378 575	378 575	378 575
Выплаченные дивиденды (Примечание 18)	-	(350 000)	(350 000)	(350 000)
Остаток на 31 декабря 2024 года	1 155 000	1 617 669	2 772 669	2 772 669

Мухамедов Р.К.

Генеральный директор

24 апреля 2025 года



Примечания со страницы 13 по 58 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Групп Лизинг» (далее – «Компания», «ООО «РГ Лизинг», прежнее название ООО «МКБ-лизинг») и его дочерней компании Общества с ограниченной ответственностью «М-лизинг» (далее совместно – «Группа»).

Компания была создана 20 сентября 2005 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. В сентябре 2018 года произошла смена наименования Компании с ООО «МКБ-лизинг» на ООО «РЕГИОН Групп Лизинг» (ООО «РГ Лизинг»).

Основным видом деятельности Группы является лизинговая деятельность, включая финансовый и операционный лизинг спецтехники, транспортных средств различного типа (автомобильный, железнодорожный, водный, воздушный транспорт), недвижимости, технологического оборудования.

Компания зарегистрирована по юридическому адресу: 129515, Москва, улица Академика Королева, дом 13, стр. 1, этаж 8, пом. I, ком. 486 (офис 814).

Среднесписочная численность сотрудников Группы в 2024 году составила 70 человек, в 2023 году - 70 человек.

Единственной дочерней компанией Группы является Общество с ограниченной ответственностью «М-лизинг»:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля контроля, %	
			31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
ООО «М-лизинг»	Россия	Лизинговая деятельность	100%	100%

ООО «М-лизинг» зарегистрировано по юридическому адресу: 129515, город Москва, улица Академика Королева, дом 9, корпус 5, э. 1, пом. II, к. 8, оф. 2. Основными видами деятельности ООО «М-лизинг» является лизинговая деятельность, включая финансовый и операционный лизинг автотранспорта и спецтехники.

Дочерних компаний ООО «М-лизинг» не имеет.

Участники

По состоянию на 31 декабря 2024 года участниками компании являются: АО «РЕГИОН Лизинг», ОГРН 1117746705009 (99,9999%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года участниками компании являются: АО «РЕГИОН Лизинг», ОГРН 1117746705009 (99,9999%) и ООО «РЕГИОН Финансовые Услуги», ОГРН 5167746346697 (0,0001%).

Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Российская экономика продолжает адаптироваться к изменившимся условиям функционирования. По предварительной оценке Минэкономразвития, прирост ВВП РФ по итогам 2024 года составил около 4%, что было обусловлено высокой инвестиционной и потребительской активностью. Основным драйвером роста стала обрабатывающая промышленность, которая выросла на 8%. Номинальный объем российского ВВП за 2024 год составил 200,04 трлн. руб., это на 13% больше, чем в 2023 году (176,4 трлн.), и почти вдвое больше, чем в 2020-м (107,7 трлн.).

Банк России повысил прогноз роста ВВП РФ в 2025 году до 1,0-2,0%. При этом прогноз по росту ВВП РФ в IV квартале 2025 года понижен до 0,0-1,0% в годовом выражении. Одновременно ЦБ понизил прогноз роста ВВП РФ на 2026 год до 0,5-1,5% с 1,0-2,0%. Прогноз роста на 2027 год регулятор оставил неизменным в интервале 1,5-2,5%. При этом ЦБ в очередной раз отметил, что отклонение российской экономики вверх от траектории сбалансированного роста остается значительным.

В структуре ВВП по источникам доходов доля оплаты труда возросла до 44,1% по сравнению с 41,8% в 2023 году. По данным Росстата, инфляция за 2024 год составила 9,5%, а уровень безработицы находится на историческом минимуме 2,3%. В 4-м квартале 2024 года уровень безработицы оставался на историческом минимуме в 2,3% от рабочей силы. На протяжении прошедшего года рынок труда демонстрировал высокую устойчивость – наблюдался высокий рост заработных плат на фоне низкой безработицы.

Консолидированный бюджет РФ в 2024 году, по предварительной оценке, исполнен с дефицитом 3 225,1 млрд. рублей, что на 17,5% меньше по сравнению с дефицитом в 2023 году (3 910,2 млрд. рублей). Об этом сообщается на сайте Федерального казначейства. Доходы консолидированного бюджета РФ в 2024 году выросли по сравнению с 2023 годом на 20,1% до 70 941,3 млрд. рублей (59 073,4 млрд. рублей в 2023 году). Расходы бюджета в 2024 году были больше, чем в 2023 году, на 17,8% – 74 166,4 млрд. рублей против 62 983,6 млрд. рублей. Дефицит федерального бюджета РФ в 2024 году составил 3 472,0 млрд. рублей при доходах 36 708,8 млрд. рублей и расходах 40 180,8 млрд. рублей. Министерство финансов РФ предварительно оценивало дефицит федерального бюджета в размере 3,485 трлн. рублей, или 1,7% ВВП.

Реальный эффективный курс рубля к корзине валют государств - основных торговых партнеров России в 2024 году снизился на 0,9%, судя по предварительной оценке на сайте Банка России. В декабре 2024 года реальный эффективный курс рубля вырос на 1% к ноябрю. В 2023 году реальный эффективный курс рубля упал на 24,7% после роста в 2022 году на 24,7%. За 2024 год реальный курс рубля к доллару США снизился на 5,7% и к евро - на 1,3%, к юаню - вырос на 0,5%. Средний номинальный курс доллара США к рублю в 2024 году составил 92,4434 рубля, евро к рублю - 100,1127 рубля, юаня к рублю - 12,7253 рубля. Средний номинальный курс рубля к доллару США в 2024 году по отношению к аналогичному показателю 2023 года снизился на 8,4%, к евро - на 8,5%, к юаню - на 6,2%.

В 2024 году ключевая ставка в России выросла с 16% до 21%. ЦБ придерживался жесткой денежно-кредитной политики на фоне высокой инфляции: по итогам года она составила 9,5% при цели около 4%.

С начала 2024 года Банк России несколько раз менял ключевую ставку, информация по изменению ключевой ставки с 01 января 2024 года по текущую дату представлена в таблице ниже:

Дата установления нового значения ключевой ставки	Ключевая ставка
На 1 января 2024 года	16,00%
29 июля 2024 года	18,00%
16 сентября 2024 года	19,00%
28 октября 2024 года	21,00%

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

Инфляция

Росстат оценил инфляцию за 2024 год в 9,52% после 7,42% в 2023 году. Рост цен по итогам 2024 года оказался выше официальных прогнозов. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

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

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

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

Операции на финансовых рынках

С 9 января 2024 года Банк России начал проведение операций на внутреннем валютном рынке, связанных с пополнением и использованием средств Фонда национального благосостояния. Ежедневный объем операций в 2024 году определяется исходя из анонсируемых Минфином России на третий рабочий день каждого месяца объемов покупки или продажи иностранной валюты в рамках регулярных операций по бюджетному правилу.

В 1-м полугодии 2024 года (с 9 января по 28 июня 2024 года) Банк России осуществлял покупку или продажу иностранной валюты исходя из корректировки анонсированного Минфином России объема операций в рамках бюджетного правила на величину продаж в размере 11,8 млрд. руб./день.

Во 2-м полугодии 2024 года (с 1 июля по 28 декабря 2024 года) Банк России осуществлял покупку или продажу иностранной валюты исходя из корректировки анонсированного Минфином России объема операций в рамках бюджетного правила на величину продаж в размере 8,40 млрд. руб./день.

С 28 ноября 2024 года до конца 2024 года Банк России принял решение не осуществлять покупку иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в рамках зеркалирования регулярных операций Минфина России, связанных с реализацией бюджетного правила. Решение принято в целях снижения волатильности финансовых рынков. При этом Банк России продолжит в соответствии с ранее анонсированным порядком проводить на внутреннем валютном рынке операции по продаже иностранной валюты, связанные с пополнением и использованием средств Фонда национального благосостояния, в том числе с учетом всех операций, осуществленных со средствами фонда в 2023 году, в объеме 8,40 млрд. рублей в день.

С 13 июня 2024 года в России из-за блокирующих санкций США в отношении Московской биржи и ее структур прекращены биржевые торги долларом США и евро, а также гонконгским долларом. При этом торги на всех остальных биржевых сегментах и по биржевым инструментам в рублях и в прочих валютах проводятся в штатном режиме. Сделки с долларом США и евро продолжают совершаться на внебиржевом рынке.

Официальный курс, основой для которого раньше были биржевые торги, Банк России теперь считает по новой методике – на основе данных банковских сделок с валютой и сведений с внебиржевых цифровых платформ.

Объем торгов Московской биржи в 2024 году вырос на 14% до рекордных 1,49 квадриллиона рублей по сравнению с предыдущим годом. Ключевые финансовые показатели Московской биржи также выросли в 2024 году. Комиссионные доходы увеличились благодаря высокой активности на рынках. Высокая ключевая ставка поддержала рост процентных доходов биржи, но ожидаемое в 2025 году снижение ставки может негативно сказаться на этом показателе. Чистая прибыль за год увеличилась, но в 4-м квартале снизилась и составила 17,4 млрд. руб.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в РФ, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Группы от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Влияние обострения геополитической напряженности на Группу

В 2024 года продолжалось действие внешних санкций на юридические и физические лица, в связи с чем усиливалось влияние экономических и иных факторов, а также фактора неопределенности на условия ведения деятельности в Российской Федерации.

Тем не менее, руководство Группы полагает, что негативное влияние указанных событий на деятельность и финансовые результаты Группы незначительно и что Группа будет функционировать непрерывно.

Руководство Группы принимает во внимание следующие факторы:

- наличие заключенных договоров с контрагентами на долгосрочный период;
- наличие емкости рынка на территории Российской Федерации, на котором осуществляет свою деятельность Группа; объем операций Группы сохраняется на приемлемом уровне;
- наличие подтвержденных источников финансирования;
- сбалансированность активов и обязательств в иностранных валютах;
- отсутствие существенной зависимости от фондового рынка;
- эксплуатация всех предметов лизинга на территории Российской Федерации;
- достаточный запас капитала и ликвидности;
- в отношении Группы и ключевого управленческого персонала санкции не вводились;
- переориентация на китайских поставщиков, турецких поставщиков, возвратный лизинг, поиск новых отечественных поставщиков, параллельный импорт.

3 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

Основа подготовки

Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и разъяснениями к ним (далее - МСФО) и в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании и дочерней компании Группы является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 6, 7 и 8.

Непрерывность деятельности

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

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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

Новые или пересмотренные стандарты, разъяснения и поправки, вступившие в силу с 1 января 2024 года и не оказавшие влияния на Группу

Следующие поправки к стандартам вступили в силу с 1 января 2024 года и не оказали влияния на Группу:

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

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

Ряд стандартов и поправок, выпущенных Советом по МСФО и эффективных для периодов, начинающихся после 31 декабря 2024 года (даты следующей годовой финансовой отчетности Группы), Группа решила не применять досрочно:

- «Ограничения конвертируемости валют» (поправка к МСФО (IAS) 21), вступает в силу 1 января 2025 года;
- «Классификация и оценка финансовых инструментов» (поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7), вступает в силу 1 января 2026 года;
- «Презентация и раскрытие финансовой отчетности» (стандарт МСФО (IFRS) 18), вступает в силу 1 января 2027 года;
- «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» (стандарт МСФО (IFRS) 19), вступает в силу 1 января 2027 года;
- «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11» (вступают в силу с 1 января 2026 года).

Группа считает, что данные стандарты и поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы после вступления их в силу.

Консолидация

Основа для консолидации

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Компании и ее дочерней компании за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Контроль осуществляется в том случае, если Группа имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержена риску, связанному с ее изменением, и может влиять на данную отдачу вследствие 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 права на переменную отдачу от инвестиции или подверженности риску, связанному с ее изменением;
- наличие у Группы возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.

При наличии у Группы менее чем большинство прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

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

Группа повторно анализирует наличие контроля в отношении объекта инвестиций, если факты и обстоятельства свидетельствуют об изменении одного или нескольких из трех компонентов контроля.

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

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компании происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акции, если объединение компании происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Если Группа теряет контроль над дочерней компанией, она:

- Прекращает признание активов (в том числе относящегося к ней гудвила) и обязательства дочерней компании.
- Прекращает признание балансовой стоимости доли неконтролирующих участников.
- Прекращает признание накопленных курсовых разниц, отраженных в собственном капитале.
- Признает справедливую стоимость полученного вознаграждения.
- Признает справедливую стоимость оставшегося вложения.
- Признает образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка.
- Переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли, исходя из обстоятельств, как если бы Группа осуществила непосредственное выбытие соответствующих активов или обязательств.

4 Существенная информация об учетной политике

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня и включают наличные денежные средства, остатки на текущих счетах Группы, а также депозитные вклады сроком размещения до 1 месяца. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

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

Группа отражает денежные средства и их эквиваленты, займы предоставленные, приобретенные права требования, чистые инвестиции в лизинг, дебиторскую задолженность (включающую дебиторскую задолженность лизингополучателей) в консолидированном отчете о финансовом положении по их амортизированной стоимости.

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя заемные средства (кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы от юридических лиц), выпущенные долговые ценные бумаги, облигации и кредиторскую задолженность.

Реклассификация

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

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

Ключевые условия оценки

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

Амортизированная стоимость

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

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

точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа должна оценить ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, опциона на досрочное погашение, опциона на продление, колл-опциона и аналогичных опционов), но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Предполагается, что денежные потоки и ожидаемый срок действия группы аналогичных друг другу финансовых инструментов могут быть надежно оценены.

Справедливая стоимость

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам или текущую цену спроса на финансовые обязательства. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые рыночные операции на постоянной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными.

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

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

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

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

- Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов/займов, акций и других ценных бумаг или покупка, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по завершении сделки. Прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Прекращение признания

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Финансовая аренда (финансовый лизинг) – Группа в качестве лизингодателя

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

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

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

- фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к уплате;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- ликвидационная стоимость, гарантируемая арендодателю арендатором, стороной, связанной с арендатором, или третьим лицом, не связанным с арендодателем, которое в финансовом отношении способно выполнить обязанности по гарантии;

- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

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

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

В некоторых договорах лизинга Группа выступает в качестве покупателя-арендодателя в операции продажи с обратной арендой (далее - договоры возвратного лизинга). Последующая аренда классифицируется как финансовая аренда, так как предусматривает право выкупа по цене ниже справедливой стоимости. В этом случае Группа не признает приобретенный актив, а перечисленное вознаграждение классифицирует как выданный заем. В связи с этим чистые инвестиции в лизинг и финансовый доход по лизингу по договорам возвратного лизинга классифицируются Группой в качестве займов предоставленных и процентных доходов в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе соответственно.

Дебиторская задолженность

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

Приобретенные права требования признаются в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с условиями соглашений, по которым возникли.

Займы предоставленные

Данная категория включает финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

Изначально займы предоставленные отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем займы предоставленные учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение займов предоставленных. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного займа, рассчитанной с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным займам, действующих на дату предоставления займа.

Займы предоставленные отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Сумма начисленных процентов по предоставленным Группой займам отражается до момента их погашения заемщиком по строке «Займы предоставленные» консолидированного отчета о финансовом положении.

Займы, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой

будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных займов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью займа отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как доход/расход от предоставления активов по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость займов предоставленных корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному займу, и соответствующий расход/доход отражается в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам

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

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

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

Модель оценки ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

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

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

1) Контрагент просрочил погашение любой задолженности перед Группой более чем на 90 дней;

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении чистых инвестиций в лизинг, займов предоставленных в виде договоров возвратного лизинга и дебиторской задолженности лизингополучателей производится на коллективной основе.

Группа применяет упрощенный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков для чистых инвестиций в лизинг, займов предоставленных в виде договоров возвратного лизинга, дебиторской задолженности лизингополучателей и прочей дебиторской задолженности.

При расчете резервов под кредитные убытки на коллективной основе, расчет ожидаемых кредитных убытков производится исходя из следующих переменных:

- Вероятность дефолта контрагента (PD). Вероятность дефолта определяется на основе группы просрочки для соответствующего периода. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции. Годовая вероятность дефолта определяется путем перемножения месячных матриц миграции, построенных за период 12 месяцев. Вероятность дефолта контрагента на всем сроке жизни финансового инструмента определяется на основании матриц миграции, которые возводятся в степень равной сроку, оставшемуся до погашения кредита. Вероятность дефолта корректируется с учетом прогнозной информации.
- Величина убытка в случае дефолта (LGD). Определяется как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Аренда - Группа в качестве арендатора

Идентификация аренды

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

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

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

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

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

Признание активов и обязательств по аренде

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

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

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

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

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

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

Обязательства по аренде отражаются в составе строки «Прочие обязательства» консолидированного отчета о финансовом положении.

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

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

Активы в форме права пользования отражаются в составе строки «Активы в форме права пользования» консолидированного отчета о финансовом положении.

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

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

Изменение условий аренды

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

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

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

В отношении договоров аренды, которые не только передают Группе право пользования идентифицируемым активом, но также требуют от арендодателя оказания Группе услуг,

Группа выбрала учет договора целиком в качестве договора аренды, т.е. она не распределяет сумму платежей по договору и не учитывает отдельно любые услуги, предоставляемые поставщиком в рамках договора.

Значительные расчетные оценки и суждения

Значительными расчетными оценками и суждениями, которые требовались для внедрения МСФО (IFRS) 16, являются:

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

Обесценение нефинансовых активов

Прочие внеоборотные нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Убыток от обесценения гудвила не подлежит восстановлению.

Финансовые доходы и расходы

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

Финансовые расходы включают процентный расход по кредитам, займам, собственным векселям, выпущенным облигациям, а также с 1 января 2019 года обязательствам по аренде. Затраты по займам, напрямую не относящиеся к приобретению, строительству или производству активов, признаются в прибылях или убытках с помощью метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по всем инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом. В случае если финансовые активы стали кредитно-обесцененными финансовыми активами, Группа применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах, а не к валовой балансовой стоимости финансового актива, как в случае некредитно-обесцененных финансовых активов.

Другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Этот же принцип применяется в отношении прочих услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой Группа может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;

- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей консолидированной финансовой отчетности.

5 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Остатки на текущих банковских счетах в российских рублях	462 237	83 737
Прочие счета в банках	489 525	1 223 112
Всего денежных средств и их эквивалентов	951 762	1 306 849

В составе прочих счетов в банках по состоянию на 31 декабря 2024 года отражены денежные средства, размещенные на краткосрочных депозитных счетах в российских коммерческих банках со сроком возврата 09 января 2025 года, в размере 489 525 тыс. рублей, в том числе сумма наращенных процентов – 1 725 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года отражены денежные средства, размещенные на краткосрочных депозитных счетах в российских коммерческих банках со сроком возврата от 09 января до 15 января 2024 года, в размере 1 223 112 тыс. рублей, в том числе сумма наращенных процентов – 172 тыс. рублей). Сумма наращенных процентов не включается в состав денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств, в связи с тем, что на отчетную дату они еще не получены.

Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств основывается на рейтинге российских агентств (Эксперт РА, АКРА, НКР) и китайского рейтингового агентства - China Chengxin International Credit Rating.

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

Ниже представлен анализ денежных и приравненных к ним средств в соответствии с наличием рейтингов российских агентств (и китайского рейтингового агентства):

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
С кредитным рейтингом AAA	2 733	884
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	1 865	-
С кредитным рейтингом от A+ до A-	367 254	304 205
С кредитным рейтингом от ВВВ+ до ВВВ-	579 910	36 230
С кредитным рейтингом от ВВ+	-	965 530
Всего денежных средств и их эквивалентов	951 762	1 306 849

Информация об операциях со связанными сторонами Группы представлена в Примечании 24.

6 Займы предоставленные

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долгосрочная часть долгосрочных займов, выданных юридическим и физическим лицам	1 139 922	1 358 318
Краткосрочная часть долгосрочных займов, выданных юридическим и физическим лицам	534 128	456 632
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(11 489)	(24 662)
Всего займов предоставленных	1 662 561	1 790 288

По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе займов предоставленных 1 674 050 тыс. рублей приходится на договоры возвратного лизинга, классифицированные Группой как займы предоставленные (на 31 декабря 2023 года: 1 497 950 тыс. рублей). Договоры заключены на срок от 12 до 120 месяцев (31 декабря 2023 года: от 12 до 120 месяцев). Отсутствуют договоры возвратного лизинга, заключенные со связанными сторонами Группы.

Договоры возвратного лизинга, классифицированные Группой как займы предоставленные, тестируются на обесценение по упрощенному подходу. Анализ кредитного качества по договорам возвратного лизинга, классифицированным Группой как займы предоставленные, представлен в Примечании 7.

По состоянию на 31 декабря 2024 года в составе займов предоставленных отсутствуют договоры займа, заключенные с материнской компанией Группы.

По состоянию на 31 декабря 2023 года в составе займов предоставленных 317 000 тыс. рублей, начисленные проценты отсутствуют, приходятся на договоры займа, заключенные с материнской компанией Группы, вероятность дефолта по которым оценивается как крайне низкая, поэтому оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным материнской компании Группы, не создается: указанные займы не являются просроченными и относятся к Стадии 1 по кредитному качеству (отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания финансового актива). Срок погашения тела долга по данным займам не более 12 месяцев после отчетной даты.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по договорам возвратного лизинга, классифицированным Группой как займы предоставленные:

	2024 год	2023 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным на 1 января	24 662	8 707
(Восстановление) / создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным в течение года	(13 173)	15 955
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по займам предоставленным на 31 декабря	11 489	24 662

Информация об операциях со связанными сторонами Группы представлена в Примечании 24.

7 Чистые инвестиции в лизинг

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Валовые инвестиции в лизинг		
- текущая часть	7 984 652	7 618 959
- долгосрочная часть	15 009 869	14 519 477
За вычетом отложенного финансового дохода		
- текущая часть	(3 500 024)	(2 890 851)
- долгосрочная часть	<u>(5 362 317)</u>	<u>(4 812 975)</u>
Чистые инвестиции в лизинг		
- текущая часть	4 484 628	4 728 108
- долгосрочная часть	<u>9 647 552</u>	<u>9 706 502</u>
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 132 180	14 434 610
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(202 882)	(80 394)
Всего чистых инвестиций в лизинг	<u>13 929 298</u>	<u>14 354 216</u>

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

Срок получения	Валовые инвестиции в лизинг	За вычетом отложенного финансового дохода	За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого чистых инвестиций в лизинг на 31.12.2024
Менее 1 года	7 984 652	(3 500 024)	(81 114)	4 403 514
От года до 2 лет	5 606 025	(2 274 560)	(66 141)	3 265 324
От 2 лет до 3 лет	4 021 872	(1 420 093)	(37 210)	2 564 569
От 3 лет до 4 лет	2 946 194	(686 325)	(9 426)	2 250 443
От 4 лет до 5 лет	705 920	(356 726)	(1 978)	347 216
Свыше 5 лет	<u>1 729 858</u>	<u>(624 613)</u>	<u>(7 013)</u>	<u>1 098 232</u>
Итого на 31 декабря 2024г.	<u>22 994 521</u>	<u>(8 862 341)</u>	<u>(202 882)</u>	<u>13 929 298</u>

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

Срок получения	Валовые инвестиции в лизинг	За вычетом отложенного финансового дохода	За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	Итого чистых инвестиций в лизинг на 31.12.2023
Менее 1 года	7 618 959	(2 890 851)	(23 186)	4 704 922
От года до 2 лет	5 525 777	(1 856 082)	(24 081)	3 645 614
От 2 лет до 3 лет	3 557 918	(1 109 416)	(14 474)	2 434 028
От 3 лет до 4 лет	2 119 124	(656 254)	(9 152)	1 453 718
От 4 лет до 5 лет	1 236 035	(382 997)	(4 027)	849 011
Свыше 5 лет	2 080 623	(808 226)	(5 474)	1 266 923
Итого на 31 декабря 2023г.	22 138 436	(7 703 826)	(80 394)	14 354 216

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки:

	2024 год	2023 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 1 января	80 394	93 177
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг в течение года	141 854	68 556
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг в течение года	(19 366)	(81 339)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг на 31 декабря	202 882	80 394

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

	31 декабря 2024 года	Доля, %	31 декабря 2023 года	Доля, %
Транспортные услуги	3 067 976	21,7	3 542 573	24,5
Услуги	2 505 665	17,7	1 863 821	12,9
Горнодобывающая промышленность	2 312 259	16,4	1 379 695	9,6
Инфраструктурное строительство	1 872 337	13,3	2 775 893	19,2
Торговля	1 228 463	8,7	1 165 612	8,1
Промышленное производство	1 019 542	7,2	1 307 528	9,1
Легкая промышленность	984 342	7,0	769 557	5,3
Нефтегаз	312 904	2,2	535 755	3,7
Жилищное строительство	229 652	1,6	366 550	2,5
Химическая промышленность	229 109	1,6	224 519	1,6
Фармацевтическая и медицинская промышленность	124 390	0,9	192 556	1,3
Прочие	245 541	1,7	310 551	2,2
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	14 132 180	100	14 434 610	100
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(202 882)		(80 394)	
Всего чистых инвестиций в лизинг	13 929 298		14 354 216	

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг, договоров возвратного лизинга, классифицированных Группой как займы предоставленные, и дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Дебиторская задолженность лизингополучателей, до резерва под ОКУ	Дисконтированные платежи, срок оплаты по которым не наступил		Резерв под ожидаемые кредитные убытки		
		Чистые инвестиции в лизинг, до резерва под ОКУ	Договоры возвратного лизинга, классифицированные Группой как займы предоставленные, до резерва под ОКУ	Дебиторская задолженность лизингополучателей	Чистые инвестиции в лизинг	Договоры возвратного лизинга, классифицированные Группой как займы предоставленные
Договоры лизинга без просроченных платежей	-	13 278 474	1 551 436	-	(44 767)	(5 237)
Договоры лизинга с просроченными платежами менее 1 месяца	28 473	408 423	116 682	(932)	(16 063)	(2 989)
Договоры лизинга с просроченными платежами от 1 до 3 месяцев	34 957	23 334	-	(2 825)	(1 701)	-
Договоры лизинга с просроченными платежами от 3 месяцев до 1 года	95 111	398 105	-	(28 670)	(120 012)	-
Договоры лизинга с просроченными платежами более 1 года	280 083	23 844	5 932	(222 614)	(20 339)	(3 263)
Итого на 31 декабря 2024 года	438 624	14 132 180	1 674 050	(255 041)	(202 882)	(11 489)

Ниже представлен анализ чистых инвестиций в лизинг, договоров возвратного лизинга, классифицированных Группой как займы предоставленные, и дебиторской задолженности лизингополучателей по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Дебиторская задолженность лизингополучателей, до резерва под ОКУ	Дисконтированные платежи, срок оплаты по которым не наступил		Резерв под ожидаемые кредитные убытки		
		Чистые инвестиции в лизинг, до резерва под ОКУ	Договоры возвратного лизинга, классифицированные Группой как займы предоставленные, до резерва под ОКУ	Дебиторская задолженность лизингополучателей	Чистые инвестиции в лизинг	Договоры возвратного лизинга, классифицированные Группой как займы предоставленные
Договоры лизинга без просроченных платежей	-	13 892 203	1 399 723	-	(45 045)	(4 802)
Договоры лизинга с просроченными платежами менее 1 месяца	21 499	494 501	36 004	(716)	(16 460)	(1 193)
Договоры лизинга с просроченными платежами от 1 до 3 месяцев	139	868	-	(9)	(74)	-
Договоры лизинга с просроченными платежами от 3 месяцев до 1 года	55 194	47 038	62 223	(18 588)	(18 815)	(18 667)
Договоры лизинга с просроченными платежами более 1 года	106 066	-	-	(106 066)	-	-
Итого на 31 декабря 2023 года	182 898	14 434 610	1 497 950	(125 379)	(80 394)	(24 662)

По состоянию на 31 декабря 2024 года чистые инвестиции в лизинг в размере 3 318 861 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 23,5% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2023 года: 2 109 330 тыс. рублей приходятся на пять лизингополучателей, что составляет 14,6% чистых инвестиций в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

8 Дебиторская задолженность лизингополучателей

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность лизингополучателей	438 624	182 898
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(255 041)	(125 379)
Всего дебиторской задолженности лизингополучателей	183 583	57 519

По состоянию на 31 декабря 2024 года 403 733 тыс. рублей (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) дебиторской задолженности лизингополучателей приходятся на десять контрагентов, что составляет 92,05% от общей суммы дебиторской задолженности до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (на 31 декабря 2023 года: 168 165 тыс. рублей приходятся на десять контрагентов, что составляет 91,94% от общей суммы дебиторской задолженности до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности лизингополучателей представлен в Примечании 7.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2024 год	2023 год
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей на 1 января	125 379	175 614
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей в течение года	130 098	31 103
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по факту погашения дебиторской задолженности в течение года	(21)	(7 358)
Дебиторская задолженность лизингополучателей, списанная за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	(415)	(73 980)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности лизингополучателей на 31 декабря	255 041	125 379

9 Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	1 679 937	3 824 277
За вычетом резерва под обесценение	(148 067)	-
Всего авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования	1 531 870	3 824 277

По состоянию на 31 декабря 2024 года 1 212 215 тыс. рублей авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на пять контрагентов, что составляет 72,2% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2023 года: на пять контрагентов приходится 1 940 682 тыс. рублей).

авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, приходится на пять контрагентов, что составляет 50,7% от общей суммы авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, до вычета резерва под обесценение).

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

	2024 год	2023 год
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 1 января	-	-
Создание резерва под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, в течение года	148 067	-
Резерв под обесценение авансов, выданных поставщикам лизингового оборудования, на 31 декабря	148 067	-

10 Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2024 года стоимость оборудования, предназначенного для передачи в лизинг, составляет 678 779 тыс. рублей (на 31 декабря 2023 года: 705 932 тыс. рублей) и представляет собой оборудование, которое будет передано лизингополучателям по договорам финансового лизинга после отчетной даты. Ввиду того, что данное оборудование не было передано лизингополучателям по состоянию на соответствующую отчетную дату, оно не было признано в составе чистых инвестиций в лизинг.

Ниже приводится информация об оборудовании, предназначенном для передачи в лизинг, по отраслям лизингополучателей по состоянию на 31 декабря 2024 года и по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	31 декабря 2024 года	Доля, %	31 декабря 2023 года	Доля, %
Промышленное производство	182 931	27,0	191 738	27,2
Инфраструктурное строительство	164 658	24,3	40 182	5,7
Пищевая промышленность	152 136	22,4	19 300	2,7
Горно-добывающая промышленность	117 697	17,3	150 977	21,4
Легкая промышленность	32 229	4,7	220 445	31,2
Транспорт	15 700	2,3	77 751	11,0
Химическая промышленность	8 496	1,3	-	-
Жилищное строительство	3 365	0,5	5 539	0,8
Торговля	1 567	0,2	-	-
Всего оборудования, предназначенного для передачи в лизинг	678 779	100	705 932	100

11 Прочие активы

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность прочих дебиторов	47 711	91 640
Активы, предназначенные для продажи	30 055	62 107
Авансовые платежи по договорам страхования имущества	26 689	28 736
Прочие налоговые активы (кроме налога на прибыль)	12 135	11 763
Пени, неустойки, госпошлины к получению	4 870	4 933
Задолженность таможенных органов по авансовым платежам	64	183
Прочее	3 952	652
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(43 567)	(82 745)
Всего прочих активов	81 909	117 269

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в категорию «Активы, предназначенные для продажи», включены объекты оборудования и транспорта, полученные в результате досрочного расторжения договоров лизинга. Группа предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем.

Группа не создавала резерв под обесценение активов, предназначенных для продажи, за 2024 и 2023 годы. При невозможности реализации изъятого у лизингополучателей имущества, Группа списывает стоимость такого имущества через прибыль или убыток.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года резерв под ожидаемые кредитные убытки создан в отношении дебиторской задолженности прочих дебиторов; а также пеней, неустоек, госпошлин к получению.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	2024 год	2023 год
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1 января	82 745	46 967
(Восстановление за минусом создания) / создание за минусом восстановления резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 150)	38 088
Финансовые активы в составе прочих активов, списанные как безнадежные за счет резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение года	(38 028)	(2 310)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря	43 567	82 745

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года по пеням, неустойкам, госпошлинам к получению создан 100% резерв. Просроченная дебиторская задолженность прочих дебиторов в большинстве случаев полностью резервируется.

12 Кредиты, полученные от коммерческих банков

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долгосрочная часть кредитов, полученных от коммерческих банков	8 149 134	9 321 579
Текущая часть долгосрочных кредитов, полученных от коммерческих банков	3 583 006	4 264 809
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков	11 732 140	13 586 388

Ниже представлена информация о распределении кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов по валюте обязательства:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Долгосрочные кредиты, полученные от коммерческих банков в рублях	11 732 140	13 503 583
Долгосрочные кредиты, полученные от коммерческих банков в долларах США (эквивалент в рублях)	-	38 069
Долгосрочные кредиты, полученные от коммерческих банков в евро (эквивалент в рублях)	-	44 736
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков и привлеченных займов	11 732 140	13 586 388

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

	2024 год	2023 год
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, и привлеченных займов по состоянию на 1 января	13 586 388	6 750 763
Денежные потоки за год	(4 299 277)	5 526 560
Получение кредитов	5 510 429	11 926 074
Погашение кредитов	(7 367 892)	(4 737 356)
Погашение займов	-	(439 000)
Погашение процентов	(2 441 814)	(1 223 158)
Неденежные потоки за год	2 445 029	1 309 065
Начисление процентов за период (Примечание 19)	2 451 125	1 248 378
Погашение процентов за счет авансовых платежей, оплаченных ранее	(5 530)	(13 392)
Курсовые разницы	(566)	74 079
Всего кредитов, полученных от коммерческих банков, по состоянию на 31 декабря	11 732 140	13 586 388

Информация об операциях со связанными сторонами Группы представлена в Примечании 24.

13 Выпущенные облигации

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Основной долг по выпущенным облигациям по амортизированной стоимости с учетом затрат по выпуску	2 998 052	3 996 328
Накопленный купонный доход по выпущенным облигациям	138 570	99 290
Итого выпущенные облигации	3 136 622	4 095 618

ООО «РГ Лизинг» провело три эмиссии ценных бумаг, информация об эмиссиях ниже.

Выпуск биржевых облигаций, процентных неконвертируемых бездокументарных, с централизованным учетом прав, серии 001P-01, регистрационный номер 4B02-01-36506-R-001P от 07.10.2021, объем выпуска 3 000 000 (три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая. Дата фактического размещения ценных бумаг – 18 октября 2021 года, дата погашения – 12 октября 2026 года. Предусмотрено 10 купонных периодов по 182 дня каждый. Ставка первого купона была определена эмитентом в размере 10% годовых. Ставка второго и следующих купонов устанавливается в размере ключевой ставки Центрального банка РФ на дату, предшествующую дате очередного купона, плюс 3%.

Выпуск биржевых облигаций, процентных неконвертируемых бездокументарных, с централизованным учетом прав, серии 001P-02, регистрационный номер 4B02-02-36506-R-001P от 24.12.2021, объем выпуска 1 000 000 (один миллион) штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая. Дата фактического размещения ценных бумаг – 29 декабря 2021 года, дата погашения – 22 декабря 2027 года (24 купонных периода по 91 день каждый). Расчет купонного дохода по купонам с 1 по 12 происходил по ставке Центрального банка РФ плюс 1,7%, действующей на каждый день расчета. На 13 купон ООО «РГ Лизинг» предложило аналогичную ставку, но держатели облигаций предъявили их к погашению. В декабре 2024 года ООО «РГ Лизинг» выкупило 1 000 000 (один миллион) облигаций по номинальной стоимости с выплатой накопленного процентного дохода по ним.

Выпуск биржевых облигаций, процентных неконвертируемых бездокументарных, с централизованным учетом прав, серии 001P-03, регистрационный номер 4B02-03-36506-R-001P от 12.07.2022, объем выпуска 1 000 000 (один миллион) штук номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая. Дата фактического размещения ценных бумаг – 28 июля 2022 года, дата погашения – 22 июля 2027 года (20 купонных периодов по 91 день каждый). Расчет купонного дохода в 2023 и 2024 годах происходил ежедневно по ставке Центрального банка РФ плюс 3%, действующей на каждый день расчета.

Денежные и неденежные потоки по выпущенным облигациям представлены в таблице ниже:

	2024 год	2023 год
Всего выпущенных облигаций на 1 января	4 095 618	4 055 882
Денежные потоки за период	(1 735 430)	(440 110)
Погашение облигаций	(1 000 000)	-
Погашение купона	(735 430)	(440 110)
Неденежные потоки за период	776 434	479 846
Начисление процентов за период (Примечание 19)	774 710	478 808
Амортизация затрат на выпуск	1 724	1 038
Всего выпущенных облигаций на 31 декабря	3 136 622	4 095 618

14 Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования

Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 16 026 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 662 338 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 года 16 026 тыс. рублей кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования приходятся на трех контрагентов, что составляет 100% от общей суммы кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования (31 декабря 2023 года: 642 215 тыс. рублей)

кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования приходится на трех контрагентов, что составляет 97,0% от общей суммы кредиторской задолженности перед поставщиками лизингового оборудования).

Кредиторская задолженность не является просроченной, срок погашения кредиторской задолженности наступает после отчетной даты в соответствии с условиями договоров купли-продажи.

15 Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования

Авансы, полученные от лизингополучателей лизингового оборудования, по состоянию на 31 декабря 2024 года составили 989 477 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 1 660 214 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 года 342 161 тыс. рублей авансов, полученных от лизингополучателей лизингового оборудования, приходится на пять контрагентов, что составляет 34,6% от общей суммы авансов, полученных от лизингополучателей лизингового оборудования (31 декабря 2023 года: 826 216 тыс. рублей авансов, полученных от лизингополучателей лизингового оборудования, приходится на пять контрагентов, что составляет 49,8% от общей суммы авансов, полученных от лизингополучателей лизингового оборудования).

16 Прочие обязательства

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Резерв на оплату отпусков	16 072	14 439
Прочие налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	6 876	5 076
Обязательство по аренде	6 438	30 238
Кредиторская задолженность прочих кредиторов	2 491	1 645
Всего прочих обязательств	31 877	51 398

17 Уставный и добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя зарегистрированные доли участия в общей сумме 555 000 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 555 000 тыс. рублей).

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

Внеочередным общим собранием участников ООО «РГ Лизинг» 18 декабря 2023 года было принято решение о внесении вклада в имущество общества на сумму 300 000 тыс. рублей путем перечисления денежных средств на расчетный счет общества (без увеличения уставного капитала). Решение было исполнено 27 декабря 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2024 года добавочный капитал составляет 600 000 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 600 000 тыс. рублей). Вклад в имущество отражен в составе консолидированного отчета о финансовом положении по строке «Добавочный капитал».

18 Нераспределенная прибыль и дивиденды

В 2024 году Группа выплатила дивиденды из нераспределенной прибыли по российской финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в размере 350 000 тыс. рублей (в 2023 году: 300 000 тыс. рублей).

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года нераспределенная прибыль материнской компании Группы в соответствии с российским законодательством составила 1 552 506 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 1 558 297 тыс. рублей).

19 Процентные доходы и расходы

	2024 год	2023 год
Процентные доходы		
Процентные доходы по договорам возвратного лизинга	442 150	230 488
Процентные доходы по депозитам	144 280	31 169
Процентные доходы по займам предоставленным	70 551	110 996
Процентные доходы по договорам продажи инвестиционной недвижимости и прочей дебиторской задолженности с отсрочкой платежа	-	13 510
Всего процентных доходов	656 981	386 163
Процентные расходы		
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков (Примечание 12)	(2 451 125)	(1 243 128)
Купон по облигациям (Примечание 13)	(774 710)	(478 808)
Процентные расходы по привлеченным займам и векселям (Примечание 12)	-	(5 250)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(1 705)	(3 607)
Всего процентных расходов	(3 227 540)	(1 730 793)
Чистый процентный расход	(2 570 559)	(1 344 630)

20 Общие и административные расходы

	2024 год	2023 год
Налоги и сборы, кроме налога на прибыль (в т.ч. по ФОТ)	(51 324)	(49 124)
Информационные, консультационные и аудиторские услуги	(18 918)	(21 307)
Амортизация активов в форме права пользования	(18 544)	(18 255)
Офисные расходы	(6 348)	(5 007)
Рекламные расходы	(3 958)	(3 160)
Обслуживание выпуска облигаций	(2 684)	(1 646)
Командировочные расходы	(2 258)	(1 091)
Услуги банков	(1 799)	(2 952)
Коммунальные расходы	(1 482)	(3 259)
Услуги связи	(1 301)	(1 328)
Транспортные расходы	(607)	(1 771)
Амортизация основных средств	(4)	(388)
Всего общих и административных расходов	(109 227)	(109 288)

21 (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки и купли-продажи иностранной валюты

	2024 год	2023 год
(Расходы) / доходы от переоценки иностранной валюты	(9 829)	38 273
Отклонение курса покупки / продажи валюты от курса ЦБ	(550)	(2 034)
Всего (расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки и купли-продажи иностранной валюты	(10 379)	36 239

22 Налог на прибыль

	2024 год	2023 год
Текущий налог на прибыль	(124 262)	(111 696)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением временных разниц	(32 798)	(36 407)
Расходы по налогу на прибыль	(157 060)	(148 103)

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

В 2025 году произошло изменение ставки налога на прибыль – 25%, в связи с чем отражен эффект от пересчета отложенных налогов по состоянию на 31 декабря 2024 года.

Ниже приведено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2024 год	2023 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	535 635	722 773
Теоретически рассчитанный расход по налогу на прибыль по применимой ставке (2024 год: 20%, 2023 год: 20%)	(107 127)	(144 555)
Эффект пересчета отложенных налогов по ставке 25%	(41 546)	-
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за вычетом необлагаемых доходов	(8 387)	(3 548)
Расход по налогу на прибыль	(157 060)	(148 103)

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

	31 декабря 2024 года	Изменения	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Дополнительные резервы под обесценение активов по МСФО	2 098	(17 002)	19 100
Прочие активы	550	(1 104)	1 654
Всего отложенных налоговых активов	2 648	(18 106)	20 754
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Разницы, связанные с отражением операций по финансовой аренде	(210 861)	(15 280)	(195 581)
Прочие обязательства	481	344	137
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	-	244	(244)
Всего отложенных налоговых обязательств	(210 380)	(14 692)	(195 688)
Всего отложенных налоговых обязательств за вычетом отложенных налоговых активов	(207 732)	(32 798)	(174 934)
	31 декабря 2023 года	Изменения	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Дополнительные резервы под обесценение активов по МСФО	19 100	7 482	11 618
Прочие активы	1 654	(769)	2 423
Всего отложенных налоговых активов	20 754	6 713	14 041
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Разницы, связанные с отражением операций по финансовой аренде	(195 581)	(43 379)	(152 202)
Прочие обязательства	137	208	(71)
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	(244)	51	(295)
Всего отложенных налоговых обязательств	(195 688)	(43 120)	(152 568)
Всего отложенных налоговых обязательств за вычетом отложенных налоговых активов	(174 934)	(36 407)	(138 527)

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

С учетом существующей структуры Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний не могут быть зачтены в счет текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний и, соответственно, налоги могут начисляться несмотря на наличие налогового убытка в компаниях Группы.

23 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Соблюдение ковенантов

Группа должна соблюдать ковенанты, определенные в кредитных договорах, заключенных с коммерческими банками. Несоблюдение ковенантов может привести к негативным последствиям для Группы. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа соблюдала все перечисленные в кредитных договорах ковенанты, нарушение которых могло бы привести к существенным негативным последствиям для Группы (росту стоимости заемных средств или объявлению дефолта).

Переданные в залог активы

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

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Переданные в залог активы	Связанное обязательство	Переданные в залог активы	Связанное обязательство
Чистые инвестиции в лизинг	11 410 427	11 708 111	9 727 400	9 698 581
Займы предоставленные	1 312 732	1 183 086	977 403	862 512
Дебиторская задолженность лизингополучателей	104 169	57 205	24 297	19 842
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	200 858	221 591	2 153 001	2 910 654
Оборудование, предназначенное для передачи в лизинг	222 326	200 389	117 086	94 799
Всего переданных в залог активов и связанных обязательств	13 250 512	13 370 382	12 999 187	13 586 388

24 Операции со связанными сторонами

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

	Прочие связанные стороны	
	2024 год	2023 год
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	-	-
Новая связанная сторона, появившаяся в течение периода	478 043	-
Денежные средства и их эквиваленты, полученные в течение периода	25 308 195	-
Денежные средства и их эквиваленты, возвращенные в течение периода	(24 868 800)	-
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	917 438	-

	Материнская компания	
	2024 год	2023 год
Займы предоставленные на 1 января	317 000	1 066 999
Займы, предоставленные в течение года	1 473 000	950 000
Начисление процентов за период в течение года	70 551	110 993
Погашение процентов за период в течение года	(70 551)	(110 993)
Погашение займов в течение года	(1 790 000)	(1 699 999)
Займы предоставленные на 31 декабря	-	317 000

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

	Прочие связанные стороны	
	2024 год	2023 год
Кредиты, полученные от коммерческих банков, и привлеченные займы на 1 января	-	442 102
Новая связанная сторона, появившаяся в течение периода	12 025 154	-
Кредиты от коммерческих банков, полученные в течение периода	196 196	-
Кредиты от коммерческих банков, возвращенные в течение периода	(1 555 965)	-
Погашение займов в течение периода	-	(439 000)
Начисление процентов в течение периода	626 581	5 250
Погашение процентов в течение периода	(776 211)	(8 352)
Кредиты, полученные от коммерческих банков, на 31 декабря	10 515 755	-

Суммы, включенные в консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 и 2023 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	Материнская компания	
	2024 год	2023 год
Процентный доход по займам предоставленным	70 551	110 993
Прочие операционные доходы	761	2 029
Всего доходов	71 312	113 022
	Прочие связанные стороны	
	2024 год	2023 год
Процентный доход по размещенным депозитам и на остатки на текущих банковских счетах	42 097	-
Всего доходов	(42 097)	-
Процентные расходы по кредитам коммерческих банков и привлеченным займам	(626 581)	(5 250)
Общие и административные расходы	(14 058)	(4 271)
Всего расходов	(640 639)	(9 521)

Операции со связанными сторонами проводятся на рыночных условиях.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу составили:

	2024 год	2023 год
Заработная плата	(35 192)	(24 294)
Социальные отчисления	(7 042)	(4 865)
Итого	(42 234)	(29 159)

25 Анализ по сегментам

Долговые инструменты материнской компании Группы свободно обращаются на открытом рынке, поэтому Группа применяет требования МСФО 8 «Операционные сегменты» при раскрытии информации об операционных сегментах. Деятельность Группы не базируется на различиях в соответствующих продуктах и услугах или различиях в географических регионах осуществления деятельности. Группа производит, по сути, одну услугу, таким образом, в ее состав входит только один отчетный сегмент.

Ниже представлена информация, раскрытие которой обязательно для организаций, в состав которых входит только один отчетный сегмент.

Финансовый и процентный доход от внешних покупателей получен от следующих видов услуг:

	2024 год	2023 год
Финансовая аренда	3 829 942	2 401 697
Процентный доход по возвратному лизингу (Примечание 19)	442 150	230 488
Компонент финансирования в договорах продажи инвестиционной недвижимости и прочей дебиторской задолженности с отсрочкой платежа (Примечание 19)	-	13 510
Итого	4 272 092	2 645 695

Финансовый и процентный доход от внешних покупателей по географическим регионам относится полностью на Российскую Федерацию.

26 Управление рисками

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

Кредитный риск

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

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

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

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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

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

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях.

С целью ограничения этого риска руководство осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

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

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

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	762 516	1 688 710	3 250 147	10 722 670	447 983	16 872 026
Выпущенные облигации	59 673	279 225	339 068	3 857 644	-	4 535 610
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	4 794	11 232	-	-	-	16 026
Прочие обязательства	2 854	6 168	-	-	-	9 022
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2024 года	829 837	1 985 335	3 589 215	14 580 314	447 983	21 432 684

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

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Кредиты, полученные от коммерческих банков и привлеченные займы	616 570	2 393 357	3 193 461	11 375 189	1 000 396	18 578 973
Выпущенные облигации	45 780	294 686	297 615	5 688 569	-	6 326 650
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	649 487	8 108	4 743	-	-	662 338
Прочие обязательства	2 231	24 023	20 408	6 532	-	53 194
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2023 года	1 314 068	2 720 174	3 516 227	17 070 290	1 000 396	25 621 155

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

Рыночный риск

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

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

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

Риск изменения процентной ставки

Чувствительность прибыли или убытка представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на процентный доход / расход за один год, рассчитанный на основании производных финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся по состоянию на 31 декабря.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы имеются облигации, по которым предусмотрена плавающая процентная ставка (зависящая от ключевой ставки ЦБ РФ) (Примечание 13). Если бы процентные ставки по указанным облигациям были выше (ниже) на 1% (процентный пункт) в течение 2024 года, то прибыль до налогообложения в 2024 году была бы ниже (выше) на 39 891 тыс. рублей, а совокупный доход за 2024 год и

собственный капитал по состоянию на 31 декабря 2024 года были бы ниже (выше) на 31 913 тыс. рублей. Если бы процентные ставки по указанным облигациям были выше (ниже) на 1% (процентный пункт) в течение 2023 года, то прибыль до налогообложения в 2023 году была бы ниже (выше) на 40 000 тыс. рублей, а совокупный доход за 2023 год и собственный капитал по состоянию на 31 декабря 2023 года были бы ниже (выше) на 32 000 тыс. рублей.

Валютный риск

Валютный риск возникает при колебании обменных курсов. Группа минимизирует риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Исполнительный орган Группы устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и сделок, а финансовый департамент контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Группа заключала договоры поставки, лизинга и привлекала заемные средства в иностранной валюте. При росте курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю в Группы условиями договоров предусмотрены следующие механизмы минимизации валютных рисков:

- риск изменения суммы по договорам поставки закрыт условиями пересчета платежей;
- риск изменения суммы погашаемых кредитов закрыт фиксацией лизинговых платежей в условных единицах в привязке к курсу валют.

Анализ чувствительности прибыли или убытка до налогообложения и собственного капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года и упрощенного сценария 20% изменения курса доллара США и евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Прибыль или убыток до налогообложения	Собственный капитал	Прибыль или убыток до налогообложения	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(958)	(766)	(1 148)	(919)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	958	766	1 148	919
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2 514	2 011	37 079	29 663
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(2 514)	(2 011)	(37 079)	(29 663)
20% рост курса юаней по отношению к российскому рублю	(419)	(335)	(126 134)	(100 907)
20% снижение курса юаней по отношению к российскому рублю	419	335	126 134	100 907

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курсов валют оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Группы. В таблице ниже отражена структура финансовых активов и обязательств Группы в разрезе валют:

	На 31 декабря 2024 года					На 31 декабря 2023 года				
	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Юань	Всего
АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	951 762	-	-	-	951 762	1 306 741	2	106	-	1 306 849
Займы предоставленные	1 662 561	-	-	-	1 662 561	1 790 288	-	-	-	1 790 288
Чистые инвестиции в лизинг	13 916 723	4	12 571	-	13 929 298	14 076 748	37 662	239 806	-	14 354 216
Дебиторская задолженность лизингополучателей	183 583	-	-	-	183 583	57 519	-	-	-	57 519
Прочие финансовые активы в составе прочих активов	9 623	-	-	-	9 623	14 011	-	-	-	14 011
Итого финансовые активы	16 724 252	4	12 571	-	16 736 827	17 245 307	37 664	239 912	-	17 522 883
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Кредиты, полученные от коммерческих банков	11 732 140	-	-	-	11 732 140	13 503 583	38 069	44 736	-	13 586 388
Выпущенные облигации	3 136 622	-	-	-	3 136 622	4 095 618	-	-	-	4 095 618
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	9 138	4 794	-	2 094	16 026	16 550	5 336	9 782	630 670	662 338
Прочие финансовые обязательства в составе прочих обязательств	8 929	-	-	-	8 929	31 883	-	-	-	31 883
Итого финансовые обязательства	14 886 829	4 794	-	2 094	14 893 717	17 647 634	43 405	54 518	630 670	18 376 227
Чистая балансовая позиция	1 837 423	(4 790)	12 571	(2 094)	1 843 110	(402 327)	(5 741)	185 394	(630 670)	(853 344)

27 Управление капиталом

Управление капиталом Группы преследует следующие цели:

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

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

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

28 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

По мнению Группы, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Группы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, не отличается или незначительно отличается от их справедливой стоимости. Группа использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости

Денежные средства и их эквиваленты

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

Займы предоставленные

Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Группы, справедливая стоимость займов предоставленных существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Чистые инвестиции в лизинг

Чистые инвестиции в лизинг отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценочная справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Дебиторская задолженность лизингополучателей

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

Кредиты и займы полученные, выпущенные облигации

Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Группы, справедливая стоимость заемных средств по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года, незначительно отличается от их балансовой стоимости. Проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования

Краткосрочная кредиторская задолженность отражается по номинальной сумме, подлежащей к оплате. Долгосрочная кредиторская задолженность учитывается по амортизированной стоимости с применением ставки дисконтирования равной рыночной процентной ставке по кредитам, используемым для финансирования задолженности аналогичного характера.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года у Группы не было финансовых активов и обязательств 1 и 2 уровня, учитываемых в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

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

29 События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, способных оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы, не произошло.


Мухамедов Р.К.
Генеральный директор

24 апреля 2025 года



Всего прошито и скреплено печатью
58 лист 08

Старший партнер Юнжон АО


Еремова Л.В.

« 25 » апреля 20 25

