

**Общество с ограниченной ответственностью
«АРЕНЗА-ПРО»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности за 2023 и 2022 года и**

**Аудиторское заключение
независимого аудитора.**

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	3
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	10

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью «АРЕНЗА-ПРО»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «АРЕНЗА-ПРО» (далее – Общество), состоящей из отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года, о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, примечаний к годовой финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года и 1 января 2022 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные 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 прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита	Характер выполненных процедур, в отношении ключевого вопроса аудита
Оценка резервов под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	
Данный вопрос является одним из наиболее значимых для нашего аудита ввиду существенности величины дебиторской задолженности по финансовому лизингу, а также в связи с тем, что процесс оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу характеризуется высокой степенью неопределенности и предполагает применение значительных суждений руководства Общества. Информация о резервах под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу раскрыта Примечании 4 и 8 к годовой финансовой отчетности.	В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали: - анализ методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу; - проверку обоснованности принятых руководством Общества допущений, лежащих в основе расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу; - проверку достаточности раскрытия данных в годовой финансовой отчетности.

Прочие сведения

Данное аудиторское заключение заменяет первоначально выданное аудиторское заключение от 26 апреля 2024 года и содержит уточненную информацию в разделе «Мнение».

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет и отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2023 года (но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней).

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и членов совета директоров за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 годовой финансовой отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и 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 Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров, доводя до их 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 членам совета директоров, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц 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 членов совета директоров, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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
составлено аудиторское
заключение, действующий от
имени аудиторской организации
на основании доверенности от
09.01.2025 № 1-2025-АЗ



Антонов Алексей Вячеславович
Квалификационный аттестат
аудитора № 01-001008
Член саморегулируемой
организации аудиторов Ассоциация
«Содружество»
ОРНЗ 22006050772

«20» мая 2025 года

Отчет о финансовом положении

тыс. руб.	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	1 января 2022 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	7	26 355	6 206	225 242
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	8	1 327 209	565 323	426 223
НДС к возмещению		37 072	1 727	9 058
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг		183 969	101 292	97 515
Отложенный налоговый актив		833	1 088	6 195
Лизинговые активы для продажи	9	9 347	6 378	2 859
Основные средства и нематериальные активы	10	38 845	4 494	5 097
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	11	53 969	137 053	129 617
Активы в форме права пользования	12	18 976	28 889	6 464
Прочие налоговые активы		4 587	166	144
Прочие активы		9 798	12 222	11 003
Итого активов		1 710 960	864 838	919 417
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Привлеченные кредиты и займы	13	60 031	132 881	166 844
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	1 117 919	236 739	294 989
Обязательства по аренде	12	19 528	29 414	5 116
Авансы от лизингополучателей		43 271	55 172	53 062
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга		4 804	2 310	5 816
Прочие обязательства	15	23 917	12 673	19 785
Итого обязательств		1 269 470	469 189	545 612
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	16	153 022	153 022	153 022
Добавочный капитал		191 978	191 978	191 978
Резерв переоценки основных средств	10	4 959		
Нераспределенная прибыль		91 531	50 649	28 805
Итого капитал		441 490	395 649	373 805
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 710 960	864 838	919 417

Финансовая отчетность была утверждена руководством 24 апреля 2024 г. и от имени руководства ее подписал:



 Сеньков Олег Игоревич
 Генеральный директор

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

тыс. руб.	Прим.	2023	2022
Процентные доходы и расходы			
Процентные доходы по финансовому лизингу		307 371	212 323
Прочие процентные доходы		7 261	19 088
Процентные расходы по кредитам банков и прочим займам	13	(11 162)	(17 337)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	14	(104 899)	(44 047)
Процентные расходы по обязательству по аренде		(2 736)	(1 659)
Чистые процентные доходы		195 835	168 368
Создание оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	8	(11 876)	(11 747)
Чистые процентные доходы после создания резерва		183 959	156 621
Непроцентные доходы			
Доход от организации предоставления услуг		55 999	23 995
Агентские комиссии по стандартным видам страхования		20 274	9 453
Прочие непроцентные доходы		5 857	4 030
Всего непроцентных доходов		82 130	37 478
Оценочный резерв под кредитные убытки по прочим финансовым активам		(40 172)	(42 451)
Прочие доходы		24 924	13 683
Доходы от выбытия лизинговых активов для продажи		1 836	4 390
Административные расходы	18	(146 115)	(107 217)
Прочие операционные расходы	19	(18 536)	(3 977)
Прибыль до налогообложения		88 026	58 527
Расходы по налогу на прибыль	20	(17 144)	(10 803)
Прибыль за год		70 882	47 724
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка основных средств	10	6 199	-
Соответствующий налог на прибыль		(1 240)	-
Прочий совокупный доход за текущий год за вычетом налога на прибыль		4 959	-
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		75 841	47 724

Сеньков Олег Игоревич
Генеральный директор

24 апреля 2024 г.

Отчет об изменениях в составе собственных средств

тыс. руб.

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2022 г		153 022	191 978	-	28 805	373 805
Итого совокупный доход, отраженный за 2022 год		-	-	-	47 726	47 726
Распределение чистой прибыли		-	-	-	(25 882)	(25 882)
Остаток на 31 декабря 2022 г		153 022	191 978	-	50 649	395 649
Прибыль за отчетный год		-	-	-	70 882	70 882
Прочий совокупный доход						
Статьи, которые не будут вноситься в состав прибыли или убытка						
Переоценка основных средств	10	-	-	4 959	-	4 959
Итого совокупный доход, отраженный за 2023 год		-	-	4 959	70 882	75 841
Распределение чистой прибыли		-	-	-	(30 000)	(30 000)
Остаток на 31 декабря 2023 г		153 022	191 978	4 959	91 531	441 490



Сеньков Олег Игоревич
Генеральный директор

24 апреля 2024 г.

Отчет о движении денежных средств

Прим.	2023	2022
Денежные потоки от операционной деятельности		
Процентный доход от финансового лизинга	286 422	200 576
Непроцентные доходы	74 579	36 152
Прочие доходы	13 882	11 870
Полученные прочие процентные доходы	5 883	19 329
Процентные расходы, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(92 570)	(42 297)
Процентные расходы, уплаченные по кредитам банков и прочим займам	(24 043)	(19 121)
Процентные расходы по обязательству по аренде	(4 194)	(4 592)
Полученные доходы от выбытия лизинговых активов для продажи	6 370	5 819
Полученные прочие операционные доходы	5 857	4 030
Уплаченные расходы на содержание персонала	(97 064)	(78 366)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(42 386)	(38 620)
Уплаченный налог на прибыль	(7 995)	(6 445)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов/обязательств	124 741	88 335
Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(798 331)	(150 847)
Чистое изменение прочих финансовых активов	46 764	(51 124)
Чистое изменение НДС к возмещению	(35 345)	7 331
Чистое изменение авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	(82 677)	(3 777)
Чистое изменение прочих активов	(303)	(3 018)
Чистое изменение авансов, полученных от лизингополучателей	(11 901)	2 110
Чистое изменение прочих обязательств	22 231	15 457
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(734 821)	(95 533)
Денежные средства, полученные в инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(24 856)	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(24 856)	-
Денежные средства, полученные в финансовой деятельности		
Получение кредитов банков и займов	491 009	70 000
Погашение кредитов банков и займов	(550 978)	(102 179)
Выпуск облигаций	999 646	-
Погашение облигаций	(120 000)	(60 000)
Погашение обязательств по аренде	(9 851)	(5 442)
Распределение чистой прибыли	(30 000)	(25 882)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	779 826	(123 503)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	20 149	(219 036)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6 206	225 242
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	26 355	6 206

Сеньков Олег Игоревич

Генеральный директор

24 апреля 2024 г.



Примечания к финансовой отчетности за 2023 и 2022 года.

1	ВВЕДЕНИЕ	11
2	ОСНОВЫ УЧЕТА.....	13
3	ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА И ВАЛЮТА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	13
4	ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
5	ПЕРВОЕ ПРИМЕНЕНИЕ МСФО	27
6	НОВЫЕ СТАНДАРТЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ, ЕЩЕ НЕ ПРИНЯТЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ	29
7	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	30
8	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОМУ ЛИЗИНГУ	31
9	ЛИЗИНГОВЫЕ АКТИВЫ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	34
10	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	35
11	АКТИВЫ ПО РАСТОРГНУТЫМ ДОГОВОРАМ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА	36
12	АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО АРЕНДЕ	36
13	ПРИВЛЕЧЕННЫЕ КРЕДИТЫ И ЗАЙМЫ.....	36
14	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	37
15	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	38
16	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	38
17	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ	38
18	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	38
19	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	39
20	РАСХОД ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	39
21	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	40
22	ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ - СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ	40
23	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	42
24	УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	48
25	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	49
26	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	51

1 Введение

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

Начиная с 2014 года, Соединенные Штаты Америки, Европейский Союз и некоторые другие страны вводили и постепенно ужесточали экономические санкции в отношении ряда российских граждан и юридических лиц. С февраля 2022 года, после начала Российской Федерацией специальной военной операции на Украине и включения территорий республик Донецкая и Луганская, а также Запорожской и Херсонской областей в состав Российской Федерации после референдумов во второй половине 2022 года, вышеуказанные страны ввели дополнительные жесткие санкции в отношении Правительства РФ, а также крупных финансовых институтов и других предприятий и физических лиц в России. В частности, были введены ограничения на экспорт и импорт товаров, включая установление предельного уровня цен на отдельные виды сырьевых товаров, введены ограничения на оказание определенных видов услуг российским организациям, заблокированы активы ряда российских физических и юридических лиц, установлен запрет на ведение корреспондентских счетов, отдельные крупные банки отключены от международной системы обмена финансовыми сообщениями SWIFT, реализованы иные меры ограничительного характера. Также в контексте введенных санкций ряд крупных международных компаний из США, Европейского союза и некоторых других стран прекратили, значительно сократили или приостановили собственную деятельность на территории Российской Федерации, а также ведение бизнеса с российскими гражданами и юридическими лицами.

В ответ на растущее давление на российскую экономику, Правительством Российской Федерации и Центральным Банком Российской Федерации введен комплекс мер, представляющих собой контрсанкции, меры валютного контроля, ряд решений по ключевой ставке и иные специальные экономические меры по обеспечению безопасности и поддержанию устойчивости российской экономики, финансового сектора и граждан.

Введение и последующее усиление санкций повлекло за собой увеличение экономической неопределенности, в том числе снижение ликвидности и большую волатильность на рынках капитала, изменчивость курса российского рубля и ключевой ставки, сокращение объема иностранных и внутренних прямых инвестиций, сложности в осуществлении выплат для российских эмитентов еврооблигаций, а также существенное снижение доступности источников долгового финансирования.

Помимо этого, российские компании практически лишены доступа к международному фондовому рынку, рынку заемного капитала и иным возможностям развития, что может привести к усилению их зависимости от государственной поддержки. Российская экономика находится в процессе адаптации, связанной с замещением выбывающих экспортных рынков, сменой рынков поставок и технологий, а также изменением логистических и производственных цепочек.

1 Введение (продолжение)

Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Компании. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

Организационная структура и деятельность

Общество с ограниченной ответственностью «АРЕНЗА-ПРО» (далее – «Компания») было образовано «21» июля 2016 года. (Свидетельство о государственной регистрации № 77 017838862 от «21» июля 2016 г., ОГРН 1167746687316).

Место нахождения Компании: 123112, Москва г, вн.тер.г. Пресненский, наб Пресненская, д. 6, стр. 2, этаж 5, помещ. 25Б.

Участниками Компании являются:

Юридическое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью «Система Телеком Активы» размер доли 25%

Физические лица:

Сеньков Олег Игоревич, размер доли 71,88 %

Розанов Всеволод Валерьевич, размер доли 1,2%

Дзененко Олег Игоревич, размер доли 0,84%

Арсеньев Сергей Станиславович, размер доли 0,84%

Линик Ярослав Михайлович, размер доли 0,24 %

По состоянию на 31 декабря 2023 г. бенефициарным владельцем, прямо или косвенно владеющим (имеющим преобладающее участие более 25 % в капитале) обществом с ограниченной ответственностью «АРЕНЗА-ПРО», либо имеющим возможность контролировать действия Компании, является Сеньков Олег Игоревич. Основными участниками Компании являются Сеньков Олег Игоревич с долей владения 71,88% (на 31 декабря 2022 г. -71,88%) и ООО «Система Телеком Активы» с долей владения 25% (на 31 декабря 2022 г. -25%).

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

Основными видами деятельности Компании являются:

- Услуги по финансовой аренде (лизинг);
- Услуги, сопутствующие оказанию услуг по финансовой аренде (комиссия за отсрочку платежей, изменение графика лизинговых платежей, замену предмета лизинга и прочее);
- Прочая деятельность согласно уставу Компании.

2 Основы учета

Заявление о соответствии МСФО

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

Допущение о непрерывности деятельности

Финансовая отчетность была подготовлена руководством Компании, исходя из допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Компании, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3 Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль (далее – рубль или руб.), и эта же валюта является функциональной валютой Компании, а также валютой, в которой представлена настоящая финансовая отчетность. Все числовые показатели, представленные в рублях, округлены до (ближайшей) тысячи, если не указано иное.

4 Основные принципы учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности ("МСФО") на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости. Основные положения учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности и описанные в данном Примечании, последовательно применены ко всем представленным в отчетности периодам, если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность является первым комплектом финансовой отчетности Компании, подготовленной в соответствии с МСФО. Настоящая отчетность подготовлена за финансовый период, закончившийся 31 декабря 2023 года, со сравнительными данными за финансовый период, закончившийся 31 декабря 2022 года. В данной финансовой отчетности Компания применила МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», датой перехода Компании на МСФО является 1 января 2022 г. При подготовке данной финансовой отчетности Компания применила обязательные исключения в соответствии с МСФО (IFRS) 1, касающиеся ретроспективного применения других МСФО. С учетом данных исключений, Компания последовательно применяла положения учетной политики при подготовке входящего отчета о финансовом положении по МСФО по состоянию на 1 января 2022 г., а также во всех периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Подготовка финансовой отчетности требует определения существенных бухгалтерских оценочных значений. Кроме того, при подготовке отчетности руководству Компании необходимо использовать свои профессиональные суждения в процессе применения учетной политики Компании.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является рыночная котировка на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении рыночной котировки на отдельный актив или обязательство на количество инструментов, удерживаемых Компанией.

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 22.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, непосредственно относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или расходы на хранение.

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей Отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений (не включая будущие кредитные потери) на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до валовой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спрэд по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (РОСИ) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Компания обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель. Бизнес-модель отражает способ, используемый Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителям.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Компания оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Компания рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Все финансовые активы Компании соответствуют критериям SPPI-теста и классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно возмещения активов: количество дней просрочки платежа, обеспечение актива, наличие гарантий и поручительств, процесс ликвидации/банкротства контрагента, разница между справедливой стоимостью обеспечения и суммой расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания. В случае получения выплат по ранее списанным финансовым активам, данные суммы отражаются в строке Прочие операционные доходы Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также Компания передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) Компания не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Категории оценки финансовых обязательств. Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прекращение признания финансовых обязательств. Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения).

Дата начала лизинговой сделки. Датой начала лизинговой сделки считается дата заключения договора лизинга или дата возникновения связанного с ним обязательства в зависимости от того, какое из событий произошло раньше. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками лизинга, и содержать описание основных условий операции.

Дата начала лизинга. Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Процентные доходы и процентные расходы по авансам. Процентные доходы по авансовым платежам поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, и процентные расходы по авансам, полученным от лизингополучателей, начисляются с даты начала лизинговой сделки до даты начала лизинга с использованием процентной ставки, заложенной в договорах финансового лизинга и отражены в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в строках Прочие процентные доходы и Прочие процентные расходы соответственно.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация аренды. Финансовым лизингом является аренда, по условиям которой происходит перенос, по существу, всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Право собственности может в итоге как передаваться, так и не передаваться. Все остальные виды аренды классифицируются как операционная аренда.

Признание дебиторской задолженности по финансовому лизингу и признание доходов. Компания учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как совокупная сумма минимальных лизинговых платежей, которые представляют собой суммы, гарантированные лизингополучателем, и негарантированную остаточную стоимость (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в данном лизинговом договоре. Процентная ставка, применяемая по лизинговым договорам, является ставкой дисконта, при которой по состоянию на дату начала лизинговой сделки текущая стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, переданного в лизинг.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока лизинга с применением заложенной в лизинговом договоре ставки к (i) валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 1 и 2, и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 3 модели ожидаемых кредитных убытков.

Первоначальные прямые затраты лизингодателей включают оплату посреднических услуг, оплату юридических услуг, а также внутренние затраты, непосредственно связанные с организацией договора лизинга. Они не включают общие накладные расходы, например, связанные с продажами и маркетингом. В случае финансового лизинга первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовому лизингу, уменьшая сумму дохода, признаваемого за период лизинга. Страховые платежи, уплаченные лизингодателем и возмещаемые лизингополучателями, корректируют сумму минимальных лизинговых платежей.

Любые авансовые платежи поставщику, осуществленные после даты начала лизинговой сделки и до даты начала лизинга, отражаются как предоплата поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг. Платежи, полученные Компанией от лизингополучателей до даты начала лизинга, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей. Эти суммы корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на дату начала лизинга.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты, включая дебиторскую задолженность по финансовому лизингу, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в Отчете о финансовом положении. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от финансовых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Компания применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Компания идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Компанией кредитного риска приводится в Примечании 23. Если Компания определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг. Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, включают предоплату, осуществляемую Компанией для приобретения оборудования для передачи в финансовый лизинг и операционную аренду. Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, отражаются по амортизированной стоимости.

Авансы, полученные от лизингополучателей. Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Компанией от лизингополучателей до даты начала лизинга. Авансы, полученные от лизингополучателей, отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость (далее – «НДС»), относящийся к доходам от лизинговой деятельности, перечисляется к уплате в бюджет после погашения дебиторской задолженности клиентов. НДС по приобретенным ценностям уменьшает сумму НДС, начисленного к уплате в бюджет, при условии полной оплаты приобретенных ценностей.

4. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Налоговые органы допускают зачет НДС при расчете суммы налога к уплате. НДС к уплате и НДС по приобретенным ценностям отражается в Отчете о финансовом положении развернутым итогом и раскрывается отдельно в качестве актива и обязательства. Там, где был создан резерв под обесценение дебиторской задолженности, убыток от обесценения был начислен исходя из общей суммы дебиторской задолженности, включая НДС.

Оборудование для передачи в лизинг. Оборудование для лизинга включает оборудование, приобретенное для последующей передачи в лизинг. Это оборудование отражается по стоимости приобретения.

Лизинговые активы для продажи. Лизинговые активы для продажи представляют собой активы, возвращенные лизингополучателями, и оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. Лизинговые активы для продажи не амортизируются. Если текущая стоимость актива превышает справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу, текущая стоимость уменьшается и обесценение лизинговых активов для продажи отражается в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет нефинансовые активы, полученные Компанией при урегулировании просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Эти активы первоначально признаются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи при получении и включаются в запасы в составе прочих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для данной категории активов.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают наличность, текущие счета в банках и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Предоплаты. Предоплаты признаются, если Компания перечислила предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по первоначальной стоимости за минусом резерва под обесценение. Предоплаты списываются на прибыль или убыток за год, когда услуга, связанная с предоплатой, оказана. Если существуют признаки того, что услуга, связанная с предоплатой, не будет получена, текущая стоимость предоплаты списывается соответствующим образом и сопутствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). В конце каждого отчетного периода Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если существуют подобные признаки, руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за минусом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год в составе прочих операционных доходов и расходов.

Амортизация. Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих сроков полезного использования активов:

Оборудование 3 – 5 лет;

Автотранспорт 3 – 5 лет.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их понесения. Программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет три года.

Активы в форме права пользования. Компания арендует различные офисные помещения и каналы связи. Договоры могут включать как компоненты, которые являются договорами аренды, так и компоненты, которые не являются договорами аренды. Компания распределяет вознаграждение по договору между компонентами аренды и компонентами, не являющимися арендой, на основе их относительной цены обособленной сделки.

Активы, возникающие по договорам аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до нее, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты;
- затраты на восстановление актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями договоров аренды.

Активы в форме права пользования, как правило, амортизируются линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Если у Компании существует достаточная степень уверенности в исполнении опциона на покупку, Компания амортизирует актив в форме права пользования в течение срока полезного использования базового актива.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Компания рассчитывает амортизацию активов в форме права пользования линейным методом в течение оценочного срока их полезного использования.

Обязательства по аренде. Обязательства, возникающие по договорам аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Арендные обязательства включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированных платежей (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменного арендного платежа, который зависит от индекса или ставки, первоначально оцениваемого с использованием индекса или ставки на дату начала аренды,
- сумм, ожидаемых к выплате по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цены исполнения опциона на покупку, при условии, что у Компании есть достаточная уверенность в исполнении данного опциона;
- выплат штрафов за прекращение договоров аренды, если срок аренды отражает исполнение Компанией этого опциона.

Опционы на продление и прекращение аренды предусмотрены в ряде договоров аренды офисных помещений и каналов связи, заключенных Компанией. Эти условия используются для обеспечения максимальной операционной гибкости при управлении активами, которые Компания использует в своей деятельности. Большая часть опционов на продление и прекращение аренды могут быть исполнены только Компанией, а не соответствующим арендодателем. Опционы на продление (или период времени после срока, определенного в условиях опционов на прекращение аренды) включаются в срок аренды только в том случае, если существует достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет прекращен). В оценку обязательства также включаются арендные платежи, которые будут произведены в рамках исполнения опционов на продление, если имеется достаточная уверенность в том, что аренда будет продлена.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Если эту ставку нельзя легко определить, что, как правило, имеет место в случае договоров аренды, имеющих у Компании, Компания использует ставку привлечения дополнительных заемных средств – это ставка, по которой Компания могла бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Для определения ставки привлечения дополнительных заемных средств Компания:

- по возможности использует в качестве исходной информацию о недавно полученном от третьей стороны Компанией финансировании и корректирует ее с учетом изменения в условиях финансирования за период с момента получения финансирования от третьей стороны,
- использует подход наращивания, при котором расчет начинается с безрисковой процентной ставки, которая корректируется с учетом кредитного риска, и
- проводит корректировки с учетом специфики договора аренды, например, срока аренды, страны, валюты и обеспечения.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Компания подвержена риску возможного увеличения переменных арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, которое не отражается в арендном обязательстве, пока не вступит в силу. Когда изменения арендных платежей, которые зависят от индекса или ставки, вступают в силу, проводится переоценка обязательства по аренде с корректировкой стоимости актива в форме права пользования.

Арендные платежи разделяются на основную сумму обязательств и финансовые расходы.

Финансовые расходы отражаются в прибыли или убытке в течение всего периода аренды с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по непогашенному остатку обязательства за каждый период.

В целях оптимизации затрат на аренду в течение срока действия договора Компания иногда предоставляет гарантии ликвидационной стоимости в отношении арендованных активов.

Первоначально Компания оценивает и признает суммы, ожидаемые к выплате по гарантиям ликвидационной стоимости, в составе обязательства по аренде. Как правило, предполагаемая ликвидационная стоимость на дату начала аренды либо равна сумме гарантии, либо превышает ее, и поэтому Компания не предполагает, что возникнет необходимость выплат по гарантиям. На конец каждого отчетного периода, ожидаемая ликвидационная стоимость пересматривается и при необходимости корректируется с учетом ликвидационной стоимости, которая была получена по сопоставимым активам, а также с учетом прогнозируемых будущих цен.

Кредиты банков. Кредиты банков отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств или прочих активов банками. Кредиты банков первоначально отражаются по справедливой стоимости вычетом понесенных затрат по сделке, а впоследствии отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Компанией. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают средства, привлеченные от компаний. Прочие заемные средства отражаются по амортизированной стоимости. Процентные расходы, относящиеся к прочим заемным средствам, классифицируются как финансовая деятельность.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или, по существу, вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенный налог на прибыль и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основываются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или, по существу, вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам.

Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Компании обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Презентация оборотных и внеоборотных активов и обязательств. Руководство считает, что Компания не имеет четко идентифицируемого операционного цикла. Следовательно, руководство решило, что представление активов и обязательств в отчете о финансовом положении в порядке их ликвидности предоставляет информацию, которая является надежной и более уместной, чем представление оборотных и внеоборотных активов и обязательств.

Распределение чистой прибыли отражается как обязательство и вычитается из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего г. по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока лизинга с применением заложенной в лизинговом договоре ставки к (i) валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадиям 1 и 2, и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 3 модели ожидаемых кредитных убытков. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий, или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Этап 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении дебиторской задолженности по финансовому лизингу, выданных займов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Данные доходы включают агентские вознаграждения, полученные от страховых компаний.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные.

Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки:

- определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта,
- подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели
- макроэкономических сценариев. Компания регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Компания использовала подтверждаемую прогнозную информацию для оценки ожидаемых кредитных убытков, в основном результаты своей собственной прогнозной макроэкономической модели.

Убытки от обесценения лизинговых активов для продажи. Компания анализирует лизинговые активы для продажи на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Компания применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков отдельно по каждому активу, возвращенному лизингополучателями. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Признание отложенного налогового актива. Признанные отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются в Отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли для произведения вычетов. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых вычетов, вероятных к зачету в будущем, основано на бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции на будущее. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, которые считаются обоснованными в данных обстоятельствах.

4 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Классификация уставного капитала. Компания является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации. По российскому законодательству Уставом общества могут быть предусмотрены возможность выхода участника общества из Общества путем отчуждения доли обществу и право требования от общества выкупа своей доли владения по стоимости чистых активов общества, определенной в соответствии с российскими общепринятыми правилами бухгалтерского учета. В таких случаях чистые активы Общества представляют собой инструмент с правом досрочного погашения и представляют собой финансовое обязательство.

Сегментная отчетность. Компания осуществляет деятельность в одном сегменте «Лизинговая деятельность»: лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров финансовой аренды (лизинга) с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и последующий контроль над исполнением данных договоров.

5 Первое применение МСФО

Компания впервые подготовила годовую финансовую отчетность в соответствии с МСФО. За периоды до 31 декабря 2021 г. включительно Компания готовила свою финансовую отчетность в соответствии с российскими общепринятыми правилами бухгалтерского учета (РПБУ). В связи с этим, настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности». 1 января 2022 г. является датой перехода Компании на МСФО. Кроме некоторых исключений, МСФО (IFRS) 1 требует ретроспективного применения версии стандартов и интерпретаций МСФО. Данная версия применялась при подготовке вступительного отчета о финансовом положении по состоянию на 1 января 2022 г. и применительно ко всем периодам, представленным в ее первой финансовой отчетности по МСФО.

Оценочные значения. Оценочные значения, использованные для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО на 1 января 2022 г. и 31 декабря 2022 г., должны соответствовать оценкам, сделанным на ту же самую дату в соответствии с ранее использовавшимися ОПБУ, если только не существует объективных данных, свидетельствующих о том, что эти оценки были ошибочными.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств. Финансовые активы и обязательства, признание которых было прекращено до даты перехода Компании на МСФО, не признаются повторно по МСФО.

Учет хеджирования. Компания не применяет учет хеджирования.

Классификация и оценка финансовых инструментов. Компания оценивает исходя из фактов и обстоятельств, существующих на дату перехода на МСФО, отвечают ли ее финансовые активы условиям для их оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В случае если ретроспективное применение метода эффективной процентной ставки является практически неосуществимым для Компании, справедливая стоимость финансовых активов или финансовых обязательств на дату перехода на МСФО принимается в качестве новой валовой балансовой стоимости таких финансовых активов или новой амортизированной стоимости такого финансового обязательства на дату перехода на МСФО.

5 Первое применение МСФО (продолжение)

(е) **Обесценение финансовых активов.** Требования МСФО (IFRS) 9, касающиеся обесценения, применяются ретроспективно. В случае если определение того, имело ли место значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, требует значительных затрат или усилий, руководством принято решение признавать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, по состоянию на каждую отчетную дату до момента прекращения признания такого финансового инструмента (если только этот финансовый инструмент не характеризуется низким кредитным риском по состоянию на отчетную дату).

тыс.руб.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	1 января 2022 г.
Нераспределенная прибыль по РПБУ	76 512	53 103	31 226
Влияние изменений в учетной политике:			
Учет договоров аренды арендатором в соответствии с МСФО	-	-	(169)
Облигации: прибыли /убытки при первоначальном признании	531	1 060	1 590
Основные средства: прибыли /убытки при первоначальном признании	3 225	614	555
Отложенный налог: учет по методу балансовых обязательств	(3 755)	613	605
Чистые убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовому лизингу	6 516	(9 359)	(4 127)
Признание расходов в периоде, когда они были понесены	6 163	1 949	(1 672)
Расчет эффективной процентной ставки по облигациям	2 339	2 678	817
Прочие корректировки	-	(9)	(20)
Итого нераспределенная прибыль по МСФО	91 531	50 649	28 805

тыс.руб.	2023
Прибыль по РПБУ	53 648
Облигации: прибыли /убытки при первоначальном признании	(530)
Расчет эффективной процентной ставки по облигациям	(339)
Основные средства	2 611
Отложенный налог: учет по методу балансовых обязательств	(4 368)
Чистые убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовому лизингу	15 874
Признание расходов в периоде, когда они были понесены	4 215
Прочие корректировки	(229)
Прибыль по МСФО	70 882

Основная часть корректировок, представленных выше, связана с различиями между бухгалтерским учетом по РПБУ и по МСФО и относится к следующим статьям:

5 Первое применение МСФО (продолжение)

Учет договоров аренды арендатором в соответствии с МСФО. При учете договоров аренды Компания применила МСФО (IFRS) 16. Разница между РПБУ и МСФО возникает в связи с тем, что в РПБУ расходы по аренде признаются в сумме арендных платежей, а в МСФО по договорам аренды признается процентный расход и амортизация активов в форме права пользования. См. Примечание 12.

Чистые убытки от обесценения финансовых активов и активов по договорам с покупателями. При расчете резервов в соответствии с МСФО Компания применила МСФО (IFRS) 9. Величина резерва в соответствии с учетной политикой РПБУ определяется на основании экспертных заключений структурных подразделений Компании.

Облигации. Прибыли/(убытки) при первоначальном признании. При первоначальном признании в соответствии с МСФО займы должны отражаться по справедливой стоимости с учетом расходов по сделке. Получаемая разница по сравнению с учетом займов по цене операции должна незамедлительно признаваться на счете прибылей и убытков, за исключением случаев, когда эта разница отвечает критериям признания активов или обязательств в соответствии с прочими применимыми МСФО.

Отложенные налоги. Учет по методу балансовых обязательств. Данная корректировка необходима для отражения отложенного налогообложения, рассчитываемого по методу балансовых обязательств в отношении временных разниц, представленных в Примечании 20.

При смене учетной политики со стандартов РПБУ на МСФО на величину отложенного налога влияют корректировки, описанные выше.

6 Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Компания не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Соглашение о финансировании задолженности перед поставщиками (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7)

Поправки вводят новые требования к раскрытию информации, касающейся соглашений о финансировании задолженности перед поставщиками, которая помогает пользователям финансовой отчетности оценить влияние этих соглашений на обязательства и денежные потоки предприятия, а также на подверженность предприятия риску ликвидности. Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 г. или после этой даты. Компания находится в процессе оценки влияния поправок.

Классификация обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных и долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1)

Поправки, опубликованные в 2020 и 2022 годах, направлены на уточнение требований по определению того, является ли обязательство краткосрочным или долгосрочным, и требуют нового раскрытия информации о долгосрочных обязательствах, на которые распространяются ковенанты, подлежащие выполнению в будущем.

6 Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию (продолжение)

Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2024 г. или после этой даты. Компания находится в процессе оценки влияния поправок.

Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности (МСФО (IFRS) 18)

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен в апреле 2024 года и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» устанавливает общие требования к представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности и заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Новый стандарт вносит значительные изменения в порядок представления и раскрытия информации в финансовой отчетности. Компания находится в процессе оценки влияния данного стандарта.

Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Компании:

- Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16);
- Невозможность обмена валют (Поправки к МСФО (IAS) 21).

7 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	1 января 2022г.
Остатки на банковских счетах	1 749	380	602
Депозиты со сроком размещения менее 3 месяцев	24 606	5 826	224 640
Итого денежных средств и их эквивалентов	26 355	6 206	225 242

Расчетные и депозитные счета в банках не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 1 января 2022 г. балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости.

Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств основывается на рейтинге агентства «АКРА» и «Эксперт РА». Анализ кредитного качества расчетных счетов в банках и срочных депозитов в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней может быть представлен следующим образом:

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.		1 января 2022 г.	
тыс. руб.	Расчетные счета в банках	Депозиты со сроком размещения менее 3 месяцев	Расчетные счета в банках	Депозиты со сроком размещени я менее 3 месяцев	Расчетные счета в банках	Депозиты со сроком размещения менее 3 месяцев
Непросроченные и необесцененные						
AAA(RU) Стабильный	78	-	46	-	56	-
AA+(RU) Стабильный	12	-	23	-	17	-
AA-(RU) Позитивный	1 546	12 141	224	5 826	205	19 640
A(RU) Стабильный	15	-	9	-	73	205 000
A-(RU) Позитивный	-	-	-	-	46	-
BBB-(RU)	2	12 465	68	-	44	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	96	-	10	-	161	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 749	24 606	380	5 826	602	224 640

Информация о подверженности денежных средств и эквивалентов кредитному риску раскрыта в Примечании 23.

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

тыс. руб.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	1 января 2022 г.
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 758 636	729 417	533 634
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(403 677)	(151 896)	(103 284)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 354 959	577 521	430 350
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому лизингу	(27 750)	(12 198)	(4 127)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 327 209	565 323	426 223

По состоянию на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г. и 1 января 2022 г. оценочный резерв под кредитные убытки по финансовому лизингу рассчитан в соответствии с МСФО 9.

Ниже представлен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г.:

тыс. руб.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	1 января 2022 г.
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	1 758 636	729 417	533 634
со сроком погашения до 1 года	1 319 575	610 561	533 634
со сроком погашения от 1 года до 2 лет	417 439	118 856	-
со сроком погашения от 2 года до 3 лет	21 622	-	-
За вычетом будущего финансового дохода по финансовому лизингу	(403 677)	(151 896)	(103 284)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	1 354 959	577 521	430 350
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(27 750)	(12 198)	(4 127)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу	1 327 209	565 323	426 223

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

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

тыс. руб.	Резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На 1 января 2023 г.	9 253	846	12 198	560 936	14 487	577 522
Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ:						
Переводы в Стадию 1	-	(10)	(10)	-	(1 966)	(1 966)
Переводы в Стадию 2	1 654	-	244	29 465	-	28 606
Переводы в Стадию 3	1 886	-	1 886	32 087	(520)	31 567
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	10 092	10 856	20 948	1 304 194	102 361	1 406 555
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	(5 088)	(808)	(6 493)	(208 847)	(14 487)	(225 433)
Чистый (расход от создания) /восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии и прочие изменения	(1 169)	147	(1 022)	(456 501)	(5 391)	(461 892)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	7 375	10 185	15 553	700 398	79 997	777 437
На 31 декабря 2023 г.	16 628	11 031	27 751	1 261 334	94 484	1 354 959

8 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Для надлежащего исполнения обязательств по договорам лизинга и эффективной защиты своих прав Компания оформляет в пределах срока договора лизинга договоры поручительства с третьими лицами, а также заключает договоры залога с лизингополучателями.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. полученное Компанией обеспечение по заключенным договорам лизинга составило 3 154 150 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г. – 1 396 539 тыс. руб., на 1 января 2022 г. – 1 218 885 тыс. руб.). Срок действия полученного обеспечения соответствует сроку договора лизинга.

В качестве стороны-поручителя в договорах поручительства могут выступать учредители компании – лизингополучателя, либо другие аффилированные лизингополучателю юридические или физические лица.

Руководство Компании проводит периодическую оценку лизингополучателей путем мониторинга величины просроченной задолженности.

В связи с тем, что Компания осуществляет деятельность в розничной сфере, внешние рейтинги лизингополучателей отсутствуют. Тем не менее руководство Компании осуществляет анализ кредитного риска дебиторской задолженности по финансовому лизингу на регулярной основе. Основными факторами, которые Компания принимает во внимание при рассмотрении вопроса о риске обесценения дебиторской задолженности по финансовому лизингу, являются ее просроченный статус, платежеспособность лизингополучателя в целом и тот факт, является ли обеспечение по данной задолженности недостаточным для полного погашения дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Остатки дебиторской задолженности по финансовому лизингу платежи по которой просрочены или имеется негативная информация о лизингополучателе, включают полный остаток дебиторской задолженности по соответствующему договору финансового лизинга, а не только просроченные лизинговые платежи.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 г. и 1 января 2022 г. залоговым обеспечением по текущей непросроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу являются активы, переданные в лизинг, которые покрывают соответствующую задолженность в полной сумме.

9 Лизинговые активы для продажи

тыс. руб.	2023	2022
Балансовая стоимость лизинговых активов, полученных для продажи на 1 января	6 378	2 859
Стоимость изъятых лизинговых активов, полученных для продажи	13 238	12 083
Стоимость лизинговых активов, реализованных в отчетном периоде	(10 269)	(8 564)
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 31 декабря	9 347	6 378

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 1 января 2022 г. лизинговые активы для продажи включают активы с балансовой стоимостью, равной сумме дебиторской задолженности по финансовому лизингу на дату возврата лизинговых активов лизингополучателями.

10 Основные средства и нематериальные активы

тыс. руб.	Компьютерное и офисное оборудование		Прочие	Итого основные средства		Нематериальные активы	Итого
	Транспортные средства						
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	1 191	390	617	2 198	2 899	5 097	
Стоимость на 1 января 2022 г.	5 860	390	1 963	8 213	2 912	11 125	
Накопленная амортизация	(4 669)	-	(1 346)	(6 015)	(13)	(6 028)	
Поступления	-	-	711	711	178	889	
Амортизация	(978)	(95)	(415)	(1 488)	(4)	(1 492)	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	213	295	913	1 421	3 073	4 494	
Стоимость на 1 января 2023 г.	5 861	391	2 673	8 925	3 089	12 014	
Накопленная амортизация	(5 648)	(96)	(1 760)	(7 504)	(16)	(7 520)	
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	213	295	913	1 421	3 073	4 494	
Поступления	-	2 434	-	2 434	26 221	28 655	
Переоценка	6 198	-	-	6 198	-	6 198	
Амортизация	(213)	(63)	(16)	(292)	(210)	(502)	
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023г.	6 198	2 666	897	9 761	29 084	38 845	
Стоимость на 31 декабря 2023 г.	6 198	2 824	2 674	11 696	29 311	41 007	
Накопленная амортизация	-	(158)	(1 777)	(1 935)	(227)	(2 162)	

10 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Переоценка основных средств

В 2023 году руководство Компании привлекло ООО «Эстима» для проведения независимой оценки транспортных средств. Величина справедливой стоимости основных средств была определена в размере 6 198 тыс. руб. При этом данная оценка справедливой стоимости была отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости на основании исходных данных для примененных методов оценки (см. Примечание 4).

Справедливая стоимость объектов основных средств определялась сравнительным методом оценки стоимости.

11 Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга

тыс. руб.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	1 января 2022 г.
Дебиторская задолженность по судебным и прочим претензиям	96 986	74 589	55 222
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам	37 441	108 591	74 395
Оценочный резерв под кредитные убытки	(80 458)	(46 127)	-
Итого активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	53 969	137 053	129 617

12 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Компания арендует офисные помещения. Изменения в активах в форме права пользования и обязательств по аренде представлены следующим образом:

тыс. руб.	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	6 464	5 116
Поступления	29 739	29 414
Амортизация	(7 314)	-
Платежи за период	-	(10 034)
Процентный расход	-	4 918
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	28 889	29 414
Амортизация	(9 913)	-
Выбытие	-	(8 428)
Платежи за период	-	(4 194)
Процентный расход	-	2 736
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	18 976	19 528

13 Привлеченные кредиты и займы

В данном примечании представлена информация об условиях соответствующих соглашений по процентным займам и кредитам Компании, оцениваемым по амортизированной стоимости. Более подробная информация о подверженности Компании риску изменения процентной ставки, валютному риску и риску ликвидности представлена в Примечании 23.

В декабре 2021 г. Компанией был заключен договор об открытии кредитной линии с ТКБ Банк ПАО на сумму 300 000 тыс. руб. со сроком действия по 20 декабря 2024 г. Предельный размер основного долга (транша) по Договору снижается каждый месяц на 15 000 тыс. руб., начиная с 1 июня 2023 г. В 2023 году Компанией произведена выборка на 254 816 тыс. руб. (в 2022 году - 60 000 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2023 г. задолженность в пользу ТКБ Банк ПАО составляет 60 030 тыс. руб.

В июне 2023 г. Компанией также был заключен договор залогового счета с ТКБ Банк ПАО на сумму 100 679 тыс. руб., содержащим 20 договоров лизинга, права требования которых являются предметом залога.

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

Серия	Дата размещения	Срок погашения	Срок оферты	Ставка купона на			Непогашенный			тыс. руб.
				31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	1 января 2022 г.	непогашенный номинал на 31 декабря 2023 г.	непогашенный номинал на 31 декабря 2022 г.	непогашенный номинал на 1 января 2022 г.	
БО-01	27 декабря 2021 г.	23 декабря 2024 г.	-	14.50%	14.50%	14.50%	120 000	240 000	300 000	
001P-01	9 февраля 2023 г.	24 января 2026 г.	-	14.50%	-	-	300 000	-	-	
001P-02	4 июля 2023 г.	18 июня 2026 г.	-	13.00%	-	-	400 000	-	-	
001P-03	19 октября 2023г.	21 ноября 2028 г.	1 ноября 2025 г.	15.50%	-	-	300 000	-	-	
Итого облигаций выпущенных							1 120 000	240 000	300 000	

Информация по выплаченным купонам представлена ниже:

тыс. руб.	2023	2022
БО-01	28 200	42 297
001P-01	39 336	-
001P-02	25 632	-
001P-03	7 250	-
Итого выплаченных купонов	100 418	42 297

15 Прочие обязательства

тыс. руб.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	1 января 2022 г.
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	4 668	1 335	2 085
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	13 587	9 016	6 820
Налоги к уплате	4 505	1 478	2 598
Прочее	1 157	844	8 282
Итого прочих обязательств	23 917	12 673	19 785

16 Уставный капитал

На 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 1 января 2022 г. уставный капитал Компании составляет 153 022 тыс. руб.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, величина доступных для распределения резервов Компании определяется на основе финансовой (бухгалтерской) отчетности Компании, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и отчетности. По состоянию на 31 декабря 2023 г. величина нераспределенной прибыли Компании, включая прибыль за отчетный год, составила 76 512 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 53 103 тыс. руб., на 1 января 2022 г.: 31 226 тыс. руб.).

Дивиденды объявленные и выплаченные за год, закончившийся 31 декабря, составили соответственно:

тыс. руб.	2023	2022
Дивиденды	30 000	25 882
	30 000	25 882

После отчетной даты совет директоров предложил выплатить дивиденды в размере 30 000 тыс. руб. Эти дивиденды не были признаны как обязательство и не имеют налоговых последствий.

17 Прочие доходы

тыс. руб.	2023	2022
Штрафы (пени) полученные	24 520	11 263
Прочие доходы	404	2 420
Итого прочие доходы	24 924	13 683

18 Административные расходы

тыс. руб.	2023	2022
Расходы на содержание персонала	106 365	82 627
Амортизация	10 415	8 806
Информационно-техническая поддержка программных продуктов	4 456	5 545
Консультационные, юридические и аудиторские услуги	7 186	722
Рекламные и маркетинговые услуги	8 556	1 203
Эксплуатационные расходы	1 078	288
Услуги агентов	1 625	1 148
Транспортные и логистические расходы	644	388
Командировочные расходы	585	128
Прочие расходы	5 205	6 362
Итого административные расходы	146 115	107 217

19 Прочие операционные расходы

	2023	2022
тыс. руб.		
Списание дебиторской задолженности	14 649	90
Услуги кредитных организаций	187	2 212
Курсовые разницы	336	608
Безвозмездная передача имущества	543	-
Прочие расходы	2 820	1 066
Итого прочие операционные расходы	18 536	3 977

20 Расход по налогу на прибыль

Применимая для Компании налоговая ставка составляет 20% и представляет собой ставку налога на прибыль для российских компаний.

	2023	2022
тыс. руб.		
Текущий налог на прибыль	18 129	5 696
Отложенный налог на прибыль	(985)	5 107
Расходы по налогу на прибыль за год	17 144	10 803

	2023	2022
тыс. руб.		
Прибыль до налогообложения	88 026	58 529
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2023 г.: 20%; 2022 г.: 20%)	(17 605)	(11 706)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	461	903
Расход по налогу на прибыль	(17 144)	(10 803)

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

тыс. руб.	1 января 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	(27 073)	73 953	-	46 880
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	27 105	(15 085)	(1 240)	10 780
Привлеченные кредиты и облигации выпущенные	(748)	174	-	(574)
Обязательства по аренде	-	3,906	-	3 906
Прочие обязательства	1 804	(61 138)	-	(59 334)
Товары	-	(825)	-	(825)
	1 088	985	(1 240)	833

20 Расход по налогу на прибыль (продолжение)

тыс. руб.	1 января 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 г.
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	6 506	(33 579)	(27 073)
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	(1 770)	28 875	27 105
Привлеченные кредиты и облигации выпущенные	(481)	(266)	(747)
Обязательства по аренде	1 327	(1 327)	-
Прочие обязательства	613	1 190	1 803
	6 195	(5 107)	1 088

По состоянию на 31 декабря 2023 г., на 31 декабря 2022 г. и 1 января 2022 г. чистый отложенный налоговый актив был признан в отчете о финансовом положении в полном объеме.

21 Управление капиталом

Собственники анализируют состояние чистых активов и проводят регулярную политику, направленную на поддержание достаточного уровня капитала, позволяющего сохранять доверие кредиторов и других участников рынка и обеспечивать развитие бизнеса в будущем.

22 Финансовые инструменты - справедливая стоимость

Классификация в отчетности и справедливая стоимость

Ниже приведена таблица, в которой представлена балансовая и справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, а также соответствующие уровни иерархии справедливой стоимости.

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 г.				
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	1 749	-	-	1 749
Краткосрочные счета в банках и финансовых организациях	-	24 606	-	24 606
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	1 327 209	1 327 209
Прочие финансовые активы	-	-	9 797	9 797
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	1 749	24 606	1 337 006	1 363 361
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости				
Банковские кредиты и прочие займы	-	60 031	-	60 031
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 092 612	-	-	1 117 919
Прочие финансовые обязательства				
Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	-	-	4 804	4 804
Прочее	-	-	1 157	1 157
Итого финансовые обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	1 092 612	60 031	5 961	1 183 911

22 Финансовые инструменты - справедливая стоимость (продолжение)

На 31 декабря 2022 г.

На 1 января 2022 г.

тыс. руб.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости								
Денежные средства и их эквиваленты	380	-	-	380	602	-	-	602
Краткосрочные счета в банках и финансовых организациях	-	5 826	-	5 826	-	224 640	-	224 640
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	565 323	565 323	-	-	426 223	426 223
Прочие финансовые активы	-	-	12 222	12 222	-	-	11 002	11 002
Итого финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости	380	5 826	577 545	583 751	602	224 640	437 225	662 467
Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости								
Банковские кредиты и прочие займы	-	132 881	-	132 881	-	166 844	-	166 844
Выпущенные долговые ценные бумаги	243 312	-	-	236 739	294 989	-	-	294 989
Прочие финансовые обязательства								
Кредиторская задолженность поставщикам оборудования для передачи в лизинг	-	-	2 310	2 310	-	-	5 816	5 816
Прочее	-	-	844	844	-	-	8 282	8 282
Итого финансовые обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости	243 312	132 881	3 154	372 774	294 989	166 844	14 098	475 931

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риски ликвидности), операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Использование финансовых инструментов подвергает Компанию следующим видам риска:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Основные принципы управления рисками

Управление рисками – это постоянный и непрерывный процесс, включающий в себя четыре основных элемента: идентификация риска, измерение риска, контроль риска и мониторинг риска. Основными способами управления рисками в Компании являются страхование, регламентирование операций (разработка нормативных документов), установка лимитов на операции, распределение, диверсификация и минимизация (управление активами и пассивами) и избежание.

Кредитный риск

Кредитный риск – возможность потерь в результате неспособности лизингополучателей исполнять свои обязательства по выплате основной суммы долга в соответствии со сроками и условиями договора лизинга.

Руководство проводит периодическую оценку финансовых показателей лизингополучателей путем мониторинга суммы задолженности и анализа их финансовой отчетности.

Балансовая стоимость финансовых активов отражает максимальную подверженность Компании кредитному риску.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовому лизингу и расчетов по претензиям, признанные в составе прибыли или убытка, были представлены следующим образом.

тыс. руб.	2023	2022
Оценочный резерв под кредитные убытки - дебиторская задолженность по финансовому лизингу	11 876	11 747
Оценочного резерв под кредитные убытки - расчеты по претензиям	40 172	42 451
	52 048	54 198

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подверженность Компании кредитному риску в основном зависит от индивидуальных характеристик каждого покупателя/клиента. Однако руководство также учитывает факторы, которые могут оказать влияние на кредитный риск клиентской базы Компании, включая риск дефолта, присущий конкретной отрасли или стране, в которой осуществляют свою деятельность клиенты.

По состоянию на 31 декабря максимальная подверженность Компании кредитному риску применительно к классам активов была следующей:

тыс. руб.	Балансовая стоимость		
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	1 января 2022 г.
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1 327 209	565 323	426 223
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	53 969	137 053	129 617
	1 381 178	702 376	555 840

Валютные риски

Валютный риск – это риск потерь, обусловленный неблагоприятными изменениями обменных курсов иностранных валют по отношению к рублю. Валютный риск возникает в результате международных операций: коммерческих сделок, выраженных в иностранной валюте, включая погашение кредитов и займов.

Компания не приобретает услуги в ценах, выраженных в иностранной валюте. Таким образом, Компания не подвержено риску потерь вследствие колебаний обменных курсов валют.

Риск ликвидности

Риск недостатка ликвидности заключается в потенциальной неспособности Компании выполнить свои финансовые обязательства, которые погашаются путем выплаты денежных средств или передачи другого финансового актива. Целью управления риском недостатка ликвидности является постоянное сохранение уровня ликвидности, достаточного для своевременного исполнения обязательств Компании, как в обычных условиях, так и в сложных финансовых ситуациях, без риска недопустимо высоких убытков или ущерба для репутации Компании. Подход Компании к управлению ликвидностью заключается в том, чтобы обеспечить, насколько это возможно, наличие у Компании ликвидных средств, достаточных для погашения своих обязательств в срок как в обычных, так и в стрессовых условиях, не допуская возникновения неприемлемых убытков и не подвергая риску репутацию Компании.

Ниже представлена информация об оставшихся договорных сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 г. Представлены валовые и недисконтированные суммы, включающие расчетные суммы процентных платежей и исключаящие влияние соглашений о зачете.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

тыс. руб.	Итого	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	От 1 до 2 лет	От 2 до 5 лет
Финансовые обязательства					
Банковские кредиты и прочие займы	60 031	-	60 031	-	-
Выпущенные облигации	1 372 942	-	439 334	673 558	260 050
Обязательства по аренде	19 528	-	18 248	1 280	-
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга и прочая кредиторская задолженность	5 961	5 961	-	-	-
Итого финансовые обязательства	1 458 462	5 961	517 613	674 838	260 050

Ниже представлена информация об оставшихся договорных сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г. Представлены валовые и недисконтированные суммы, включающие расчетные суммы процентных платежей и исключающие влияние соглашений о зачете.

тыс. руб.	Итого	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	От 1 до 2 лет	От 2 до 5 лет
Финансовые обязательства					
Банковские кредиты и прочие займы	148 481	-	80 681	67 800	-
Выпущенные облигации	279 048	-	148 200	130 848	-
Обязательства по аренде	29 321	-	13 902	14 139	1 280
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга и прочая кредиторская задолженность	3 154	3 154	-	-	-
Итого финансовые обязательства	460 004	3 154	242 783	212 787	1 280

Ниже представлена информация об оставшихся договорных сроках погашения финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2022 г. Представлены валовые и недисконтированные суммы, включающие расчетные суммы процентных платежей и исключающие влияние соглашений о зачете.

тыс. руб.	Итого	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	от 1 до 2 лет	от 2 до 5 лет
Финансовые обязательства					
Банковские кредиты и прочие займы	195 544	15 261	180 283	-	-
Выпущенные облигации	381 345	-	102 297	148 200	130 848
Обязательства по аренде	5 116	-	5 116	-	-
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга и прочая кредиторская задолженность	14 098	14 098	-	-	-
Итого финансовые обязательства	596 103	29 359	287 696	148 200	130 848

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение недисконтированных сумм денежных потоков Компании по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 г., как им управляет Руководство. Компания использует данный анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления риском ликвидности.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

тыс. руб.	Итого	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	От 1 до 2 лет	От 2 до 5 лет	С неопреде- ленным сроком
Активы	26 355	26 355	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	1 730 885	-	1 298 753	410 852	21 280	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу*	37 072	-	37 072	-	-	-
НДС к возмещению	183 969	-	183 969	-	-	-
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	833	-	-	-	-	833
Отложенный налоговый актив	9 347	-	9 347	-	-	-
Лизинговые активы для продажи	38 845	-	-	-	-	38 845
Основные средства и нематериальные активы	53 969	53 969	-	-	-	-
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	18 976	-	18 976	-	-	-
Активы в форме права пользования	4 587	-	4 587	-	-	-
Прочие налоговые активы	9 797	-	9 797	-	-	-
Прочие активы	2 114 635	80 324	1 562 501	410 852	21 280	39 678
Итого активов						
Обязательства						
Банковские кредиты и прочие займы**	60 031	-	60 031	-	-	-
Выпущенные облигации**	1 372 942	-	439 334	673 558	260 050	-
в т.ч. купоны по облигациям	257 214	16 068	137 538	93 558	10 050	-
Обязательства по аренде	19 528	-	18 248	1 280	-	-
Авансы от лизингополучателей	43 271	-	43 271	-	-	-
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга и прочая кредиторская задолженность	28 721	28 721	-	-	-	-
Итого обязательств	1 524 493	28 721	560 884	674 838	260 050	-
Чистый избыток (дефицит) ликвидности	590 142	51 603	1 001 617	(263 986)	(238 770)	39 678
Совокупный избыток ликвидности		51 603	1 053 220	789 234	550 464	590 142

* Суммы дебиторской задолженности по финансовому лизингу отражены в размере валовых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому лизингу

** Задолженность по выпущенным облигациям, банковским кредитам и прочим займам показана в сумме будущих выплат в соответствии с условиями размещения ценных бумаг, кредитных договоров и договоров займа

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен аналогичный анализ позиции Компании по ликвидности на 31 декабря 2022 г.:

тыс. руб.	Итого	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	От 1 до 2 лет	От 2 до 5 лет	С неопреде- ленным сроком
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6 206	6 206	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу*	716 802	-	599 935	116 867	-	-
НДС к возмещению	1 727	-	1 727	-	-	-
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	101 292	-	101 292	-	-	-
Отложенный налоговый актив	1 088	-	-	-	-	1 088
Лизинговые активы для продажи	6 378	-	6 378	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	4 494	-	-	-	-	4 494
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	137 053	137 053	-	-	-	-
Активы в форме права пользования	28 889	-	28 889	-	-	-
Прочие налоговые активы	166	-	166	-	-	-
Прочие активы	12 222	-	12 222	-	-	-
Итого активов	1 016 317	143 259	750 609	116 867	-	5 582
Обязательства						
Банковские кредиты и прочие займы**	148 481	-	80 681	67 800	-	-
Выпущенные облигации**	279 048	-	148 200	130 848	-	-
в т.ч. купоны по облигациям	39 048	-	28 200	10 848	-	-
Обязательства по аренде	29 321	-	13 902	14 139	1 280	-
Авансы от лизингополучателей	55 172	-	55 172	-	-	-
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга и прочая кредиторская задолженность	14 983	14 983	-	-	-	-
Итого обязательств	527 005	14 983	297 955	212 787	1 280	-
Чистый избыток (дефицит) ликвидности	489 312	128 276	452 654	(95 920)	(1 280)	5 582
Совокупный избыток ликвидности		128 276	580 930	485 010	483 730	489 312

* Суммы дебиторской задолженности по финансовому лизингу отражены в размере валовых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому лизингу

** Задолженность по выпущенным облигациям, банковским кредитам и прочим займам показана в сумме будущих выплат в соответствии с условиями размещения ценных бумаг, кредитных договоров и договоров займа

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен аналогичный анализ позиции Компании по ликвидности на 1 января 2022 г.:

тыс. руб.	Итого	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 12 месяцев	От 1 до 2 лет	От 2 до 5 лет	С неопреде- ленным сроком
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	225 242	225 242	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу*	529 507	-	529 507	-	-	-
НДС к возмещению	9 058	-	9 058	-	-	-
Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг	97 515	-	97 515	-	-	-
Отложенный налоговый актив	6 195	-	-	-	-	6 195
Лизинговые активы для продажи	2 859	-	2 859	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	5 097	-	-	-	-	5 097
Активы по расторгнутым договорам финансового лизинга	129 617	129 617	-	-	-	-
Активы в форме права пользования	6 464	-	6 464	-	-	-
Прочие налоговые активы	144	-	144	-	-	-
Прочие активы	11 002	-	11 002	-	-	-
Итого активов	1 022 700	354 859	656 549	-	-	11 292
Обязательства						
Банковские кредиты и прочие займы**	195 544	15 261	180 283	-	-	-
Выпущенные облигации**	381 345	-	102 297	148 200	130 848	-
в т.ч. купоны по облигациям	81 345	-	42 297	28 200	10 848	-
Обязательства по аренде	5 116	-	5 116	-	-	-
Авансы от лизингополучателей	53 062	-	53 062	-	-	-
Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга и прочая кредиторская задолженность	28 067	28 067	-	-	-	-
Итого обязательства	663 134	43 328	340 758	148 200	130 848	-
Чистый избыток (дефицит) ликвидности	359 566	311 531	315 791	(148 200)	(130 848)	11 292
Совокупный избыток ликвидности		311 531	627 322	479 122	348 274	359 566

* Суммы дебиторской задолженности по финансовому лизингу отражены в размере валовых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому лизингу

** Задолженность по выпущенным облигациям, банковским кредитам и прочим займам показана в сумме будущих выплат в соответствии с условиями размещения ценных бумаг, кредитных договоров и договоров займа

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что изменения рыночных цен, например, обменных курсов иностранных валют, ставок процента и цен на акции, окажут негативное влияние на прибыль

Компании или на стоимость имеющихся у нее финансовых инструментов. Цель управления рыночным риском заключается в том, чтобы контролировать подверженность рыночному риску и удерживать ее в допустимых пределах, при этом добиваясь оптимизации доходности инвестиций.

Процентный риск

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Компании, облигационных заимствований (с фиксированной ставкой купона) и получения кредитов от банков. Несмотря на то, что процентные ставки по кредитам банков Компании являются фиксированными, банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий, при этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена в течение срока договора. Однако, возможность Компании изменять эффективную процентную ставку по договорам финансового лизинга не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки. Компания оценивает риск процентной ставки как несущественный.

Географический риск

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

24 Условные активы и обязательства

Условные налоговые обязательства в Российской Федерации

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые временами являются противоречивыми, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами.

Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение трех последующих календарных лет. Правомерность формирования убытков, прошлых налоговых периодов, может быть проверена в периоде (ах), когда налоговая база уменьшена на сумму таких убытков. В последнее время практика в Российской Федерации такова, что

23 Условные активы и обязательства (продолжение)

налоговые органы занимают более жесткую и в большей степени ориентированную на сущность хозяйственных операций позицию в части интерпретации и требований соблюдения налогового законодательства.

Помимо этого, в налоговое законодательство были внесены изменения, направленные на регулирование налоговых последствий сделок с иностранными компаниями, такие как концепция бенефициарного собственника доходов, налогообложение контролируемых иностранных компаний, правила определения налогового резидентства и др. Потенциально данные изменения могут оказать существенное влияние на налоговую позицию Компании и создать дополнительные налоговые риски.

Указанные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Российской Федерации будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Компании, исходя из своего понимания применимого российского налогового законодательства, официальных разъяснений и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в адекватной сумме. Тем не менее, трактовка этих положений налоговыми и судебными органами может быть иной и, в случае, если налоговые органы смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую финансовую отчетность.

Соблюдение договорных обязательств

Компания связана определенными договорными обязательствами, которые в основном относятся к ее заимствованиям. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Компании, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению дефолта. По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 1 января 2022 г. Компания полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

25 Связанные стороны

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Компания проводит операции со связанными сторонами. Связанными сторонами Компании являются:

Наименование связанной стороны	Степень влияния	Доля участия в УК, %
Основное хозяйственное общество		
Сеньков Олег Игоревич	Учредитель, Генеральный директор	71,88
ООО «Система Телеком Активы»	Участник, Займодавец	25
Другие связанные стороны		
ООО "СИТИЛАБ-44"	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит общество	-
Ключевой управленческий персонал		
Член Совета директоров, Член Правления, Прочие лица, должностные лица, обладающие возможностями в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Компании		

25 Связанные стороны (продолжение)

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу, включая страховые взносы, отраженный в составе управленческих расходов Компании за 2023 год составил 8 554 тыс. руб. (за 2022 год – 9 230 тыс. руб.). Выплат членам правления не было. Долгосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу не производились.

Операции с основными хозяйственными обществами: получение процентного займа и прочие операции

Со связанными лицами (учредителем) заключены договоры процентных займов.

Информация о размере задолженности по полученным займам представлена следующим образом:

тыс. руб.	1 января 2022 г.	31 декабря 2022 г.
Краткосрочные займы, ставка 12%	150 000	60 000
ООО «Система Телеком Активы»	150 000	60 000
Итого		

По состоянию на 31 декабря 2023 г. займы, полученные от связанных сторон, отсутствовали.

Денежные потоки с основными хозяйственными обществами:

тыс. руб.

	2023	2022
Движение денежных средств от финансовых операций		
От возврата краткосрочных займов	60 000	90 000
ООО «Система Телеком Активы»	60 000	90 000
Итого от возврата краткосрочных займов		
Выплата дивидендов	21 564	18 604
Сеньков О.И.	7 500	6 471
ООО «Система Телеком Активы»	29 064	25 075
Итого выплата дивидендов		
Движение денежных средств от текущих операций		
От выплаты процентов по краткосрочным займам:	13 455	18 728
ООО «Система Телеком Активы»	13 455	18 728
Итого движение денежных средств от текущих операций	102 519	133 803
Всего		

Все расчеты со связанными сторонами были произведены в безналичной форме. Компания не заключала договоры с негосударственными пенсионными фондами в течение 2023 и 2022 годов.

Другие связанные стороны

К прочим связанным сторонам относится организация ООО «Ситилаб-44», которое занимается разработкой компьютерного программного обеспечения, и в котором Сеньков Олег Игоревич является генеральным директором. В 2022 году и 2023 году операции между Компаниями отсутствуют.

26 События после отчетной даты

Компания 16 февраля 2024 г. начала размещение пятого выпуска биржевых облигаций процентных неконвертируемых бездокументарных серии 001P-04, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00433-R-001P-02E от 21.12.2022 г., регистрационный номер выпуска 4B02-04-00433-R-001P от 24.01.2024, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A107ST1; международный код классификации финансовых инструментов (CFI): DBVUFB. Объем размещения 400 млн. руб., ставка купона установлена на уровне 16,5% годовых.

Длительность каждого из купонных периодов: 31 день. Биржевые облигации погашаются в 1 860-й день. По выпуску облигаций предусмотрена оферта. Срок до оферты – 2 года. На момент составления пояснительной записки размещение продолжается.

В феврале - марте 2024 года были распределены и выплачены дивиденды, согласно Протоколу №1/2024 в сумме 30 000 тыс. руб.

Иных существенных событий после отчетной даты не произошло.



Сеньков Олег Игоревич
Генеральный директор

24 апреля 2024 г.