

Сокращенная промежуточная  
консолидированная финансовая отчетность  
**Публичного акционерного общества**  
**«Лизинговая компания «Европлан»**  
**и его дочерних организаций**  
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года

*Ноябрь 2022 года*

**Сокращенная промежуточная  
консолидированная финансовая отчетность  
Публичного акционерного общества  
«Лизинговая компания «Европлан»  
и его дочерних организаций**

---

| <b>Содержание</b>  | <b>Стр.</b> |
|--|-------------|
| Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении                                 | 3           |
| Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке<br>и прочем совокупном доходе     | 4           |
| Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале                               | 5           |
| Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных<br>средств                         | 6           |
| Пояснения к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой<br>отчетности                         |             |
| 1 Введение   | 7           |
| 2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы                                      | 7           |
| 3 Основные принципы учетной политики   | 8           |
| 4 Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при<br>применении положений учетной политики | 26          |
| 5 Изменение порядка представления статей   | 27          |
| 6 Денежные и приравненные к ним средства   | 28          |
| 7 Производные финансовые инструменты   | 30          |
| 8 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости                           | 31          |
| 9 Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи<br>поставщикам по лизинговым сделкам  | 39          |
| 10 Дебиторская задолженность по лизингу  | 39          |
| 11 Основные средства и активы в форме права пользования  | 42          |
| 12 Прочие активы   | 43          |
| 13 Привлеченные кредиты  | 44          |
| 14 Облигации выпущенные  | 44          |
| 15 Прочие обязательства  | 45          |
| 16 Акционерный капитал   | 46          |
| 17 Процентные расходы  | 46          |
| 18 Прочие доход и расход   | 47          |
| 19 Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов                                   | 48          |
| 20 Расходы на персонал   | 49          |
| 21 Общие и административные расходы  | 49          |
| 22 Налог на прибыль  | 49          |
| 23 Управление финансовыми рисками  | 51          |
| 24 Управление капиталом  | 60          |
| 25 Оценка справедливой стоимости   | 60          |
| 26 Условные обязательства  | 63          |
| 27 Операции со связанными сторонами  | 64          |
| 28 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности                                     | 66          |

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении  
по состоянию на 30 сентября 2022 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|   | <b>Поясне-<br/>ния</b> | <b>30 сентября<br/>2022 года</b> | <b>31 декабря<br/>2021 года</b> |
|---|------------------------|----------------------------------|---------------------------------|
| <b>Активы</b>   |                        |                                  |                                 |
| Денежные и приравненные к ним средства  | 6                      | 19 427 437                       | 8 611 144                       |
| Производные финансовые инструменты  | 7                      | 652 633                          | 644 612                         |
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по<br>амортизированной стоимости                       | 8                      | 156 624 830                      | 144 591 174                     |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые<br>платежи поставщикам по лизинговым сделкам | 9                      | 3 072 011                        | 3 548 018                       |
| Дебиторская задолженность по лизингу  | 10                     | 250 409                          | 63 822                          |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль  |                        | 340 550                          | 470 690                         |
| НДС к возмещению  |                        | 2 067 311                        | 7 708 408                       |
| Основные средства и активы в форме права пользования  | 11                     | 2 668 592                        | 2 819 427                       |
| Прочие активы   | 12                     | 5 662 671                        | 2 526 643                       |
| <b>Всего активов</b>  |                        | <b>190 766 444</b>               | <b>170 983 938</b>              |
| <b>Обязательства</b>  |                        |                                  |                                 |
| Производные финансовые инструменты  | 7                      | 164 010                          | 11 882                          |
| Авансы, полученные от лизингополучателей  |                        | 2 818 185                        | 4 154 438                       |
| Привлеченные кредиты  | 13                     | 94 774 570                       | 78 538 253                      |
| Облигации выпущенные  | 14                     | 54 261 353                       | 54 763 969                      |
| Обязательства по аренде   |                        | 670 368                          | 900 978                         |
| Текущий налог на прибыль к уплате   |                        | 19 314                           | 26 065                          |
| НДС к уплате  |                        | 232 314                          | 179 237                         |
| Отложенные налоговые обязательства  | 22                     | 3 204 795                        | 2 515 525                       |
| Прочие обязательства  | 15                     | 3 682 278                        | 3 760 486                       |
| <b>Всего обязательств</b>   |                        | <b>159 827 187</b>               | <b>144 850 833</b>              |
| <b>Капитал</b>  |                        |                                  |                                 |
| Акционерный капитал   | 16                     | 120 000                          | 120 000                         |
| Добавочный капитал  |                        | 1 000 000                        | 1 000 000                       |
| Нераспределенная прибыль  |                        | 29 421 218                       | 24 526 574                      |
| Резерв хеджирования денежных потоков  |                        | 398 039                          | 486 531                         |
| <b>Всего капитала</b>   |                        | <b>30 939 257</b>                | <b>26 133 105</b>               |
| <b>Всего обязательств и капитала</b>  |                        | <b>190 766 444</b>               | <b>170 983 938</b>              |

Утверждено и подписано от имени Компании 18 ноября 2022 года.

  
Сергей Мизюра  
Генеральный директор



  
Анатолий Аминов  
Вице-президент, Дирекция по финансам

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|   | Пояснения | За девять месяцев, закончившихся |                       | За три месяца, закончившихся |                       |
|---|-----------|----------------------------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------|
|   |           | 30 сентября 2022 года            | 30 сентября 2021 года | 30 сентября 2022 года        | 30 сентября 2021 года |
| <b>Процентные доходы</b>  |           |                                  |                       |                              |                       |
| Чистые инвестиции в лизинг  |           | 19 267 051                       | 13 008 506            | 6 833 259                    | 4 853 035             |
| <i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i>   |           |                                  |                       |                              |                       |
| Денежные и приравненные к ним средства и депозиты в банках  |           | 909 296                          | 122 189               | 306 409                      | 36 790                |
| Финансовые активы по амортизированной стоимости   |           | 130 779                          | –                     | 86 668                       | –                     |
| Прочие активы   |           | 8 010                            | 2 555                 | –                            | 697                   |
| <b>Всего процентных доходов</b>   |           | <b>20 315 136</b>                | <b>13 133 250</b>     | <b>7 226 336</b>             | <b>4 890 522</b>      |
| Процентные расходы  | 17        | (10 347 741)                     | (5 311 349)           | (3 628 626)                  | (2 049 909)           |
| <b>Чистый процентный доход</b>  |           | <b>9 967 395</b>                 | <b>7 821 901</b>      | <b>3 597 710</b>             | <b>2 840 613</b>      |
| Прочий доход  | 18        | 7 693 070                        | 4 786 154             | 2 736 172                    | 1 870 879             |
| Прочий расход   | 18        | (459 315)                        | (254 522)             | (176 812)                    | (85 514)              |
| <b>Доход от операционной деятельности</b>   |           | <b>17 201 150</b>                | <b>12 353 533</b>     | <b>6 157 070</b>             | <b>4 625 978</b>      |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой   |           | 5 779                            | (1 361)               | (74)                         | (484)                 |
| <b>Общий доход от операционной деятельности</b>   |           | <b>17 206 929</b>                | <b>12 352 172</b>     | <b>6 156 996</b>             | <b>4 625 494</b>      |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов  | 19        | (889 306)                        | (71 035)              | (608 878)                    | (33 702)              |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов  | 19        | (36 864)                         | (557)                 | (24 435)                     | (2 347)               |
| Изменение резервов под прочие убытки  | 19        | (190 572)                        | (54 318)              | (83 204)                     | 45 050                |
| Расходы на персонал   | 20        | (4 664 513)                      | (3 443 681)           | (1 493 579)                  | (1 290 931)           |
| Общие и административные расходы  | 21        | (1 221 859)                      | (1 102 766)           | (363 102)                    | (442 974)             |
| Прочие внереализационные доходы (расходы)   |           | 291 921                          | 408                   | (11 977)                     | (1 917)               |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   |           | <b>10 495 736</b>                | <b>7 680 223</b>      | <b>3 571 821</b>             | <b>2 898 673</b>      |
| Расход по налогу на прибыль   | 22        | (2 100 692)                      | (1 554 741)           | (705 396)                    | (591 797)             |
| <b>Чистая прибыль</b>   |           | <b>8 395 044</b>                 | <b>6 125 482</b>      | <b>2 866 425</b>             | <b>2 306 876</b>      |
| <b>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</b> |           |                                  |                       |                              |                       |
| Результат по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков  |           | 709 678                          | 471 555               | 351 003                      | 80 942                |
| Реклассифицировано в состав прибыли или убытка  |           | (820 293)                        | (24 344)              | 25 072                       | (48 152)              |
| Эффект отложенного налога на прибыль  |           | 22 123                           | (89 442)              | (75 215)                     | (6 558)               |
| <b>Прочий совокупный (убыток) доход за период</b>   |           | <b>(88 492)</b>                  | <b>357 769</b>        | <b>300 860</b>               | <b>26 232</b>         |
| <b>Общий совокупный доход за период</b>   |           | <b>8 306 552</b>                 | <b>6 483 251</b>      | <b>3 167 285</b>             | <b>2 333 108</b>      |
| <b>Прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>   | 16        | <b>69,96</b>                     | <b>51,05</b>          | <b>23,89</b>                 | <b>19,22</b>          |

Пояснения 1-28 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале  
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|  | <b>Акционерный<br/>капитал</b> | <b>Добавочный<br/>капитал</b> | <b>Нераспре-<br/>деленная<br/>прибыль</b> | <b>Резерв<br/>хеджирования<br/>денежных<br/>потоков</b> | <b>Всего<br/>капитала</b> |
|--|--------------------------------|-------------------------------|---|---|---------------------------|
| <b>Остаток по состоянию<br/>на 1 января 2021 года</b>    | <b>120 000</b>                 | <b>-</b>                      | <b>17 053 973</b>                         | <b>(35 736)</b>   | <b>17 138 237</b>         |
| Чистая прибыль   | -                              | -                             | 6 125 482                                 | -   | <b>6 125 482</b>          |
| Прочий совокупный доход<br>за период                     | -                              | -                             | -   | 357 769   | <b>357 769</b>            |
| <b>Общий совокупный доход<br/>за период</b>              | <b>-</b>                       | <b>-</b>                      | <b>6 125 482</b>                          | <b>357 769</b>  | <b>6 483 251</b>          |
| Взнос в добавочный капитал<br>(Пояснение 16)             | -                              | 1 000 000                     | -   | -   | <b>1 000 000</b>          |
| Дивиденды уплаченные<br>(Пояснение 16)                   | -                              | -                             | (1 200 000)                               | -   | <b>(1 200 000)</b>        |
| <b>Остаток по состоянию<br/>на 30 сентября 2021 года</b> | <b>120 000</b>                 | <b>1 000 000</b>              | <b>21 979 455</b>                         | <b>322 033</b>  | <b>23 421 488</b>         |
| <b>Остаток по состоянию<br/>на 1 января 2022 года</b>    | <b>120 000</b>                 | <b>1 000 000</b>              | <b>24 526 574</b>                         | <b>486 531</b>  | <b>26 133 105</b>         |
| Чистая прибыль   | -                              | -                             | 8 395 044                                 | -   | <b>8 395 044</b>          |
| Прочий совокупный убыток<br>за период                    | -                              | -                             | -   | (88 492)  | <b>(88 492)</b>           |
| <b>Общий совокупный доход<br/>(убыток) за период</b>     | <b>-</b>                       | <b>-</b>                      | <b>8 395 044</b>                          | <b>(88 492)</b>   | <b>8 306 552</b>          |
| Дивиденды уплаченные<br>(Пояснение 16)                   | -                              | -                             | (3 500 400)                               | -   | <b>(3 500 400)</b>        |
| <b>Остаток по состоянию<br/>на 30 сентября 2022 года</b> | <b>120 000</b>                 | <b>1 000 000</b>              | <b>29 421 218</b>                         | <b>398 039</b>  | <b>30 939 257</b>         |

Пояснения 1-28 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении  
денежных средств**

**за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

|   | <b>За девять месяцев, закончившихся</b> |                                   |
|---|---|-----------------------------------|
|   | <b>30 сентября<br/>2022 года</b>        | <b>30 сентября<br/>2021 года*</b> |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>   |   |                                   |
| Проценты полученные   | 20 523 572                              | 12 926 189                        |
| Комиссии полученные   | 1 934 702                               | 1 742 572                         |
| Проценты уплаченные   | (10 192 903)                            | (5 183 406)                       |
| Поступления от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга   | 800 316                                 | 744 685                           |
| Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов  | (4 571 783)                             | (2 805 439)                       |
| Прочие операционные доходы полученные   | 4 352 817                               | 1 997 922                         |
| Общие и административные расходы уплаченные   | (937 408)                               | (803 655)                         |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов/обязательств</b>  | <b>11 909 313</b>                       | <b>8 618 868</b>                  |
| <b>Изменение операционных активов/обязательств</b>  |   |                                   |
| Дебиторская задолженность по лизингу  | 116 652                                 | 265 735                           |
| Прочие активы, включая НДС к возмещению   | 5 401 238                               | (4 260 400)                       |
| Прочие обязательства, включая НДС к уплате  | (161 098)                               | 314 676                           |
| Поступление лизинговых платежей в погашение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, и авансы, полученные от лизингополучателей | 73 494 473                              | 66 811 163                        |
| Приобретение активов для передачи в лизинг  | (90 342 302)                            | (105 401 958)                     |
| Приобретение активов, сдаваемых в операционную аренду   | (529 571)                               | (260 983)                         |
| <b>Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>   | <b>(111 295)</b>                        | <b>(33 912 899)</b>               |
| Налог на прибыль уплаченный   | (1 265 910)                             | (1 152 950)                       |
| <b>Чистое использование денежных средств от операционной деятельности</b>   | <b>(1 377 205)</b>                      | <b>(35 065 849)</b>               |
| <b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>   |   |                                   |
| Поступления от продажи основных средств   | 176 317                                 | 25 382                            |
| Приобретение основных средств   | (152 744)                               | (71 238)                          |
| <b>Чистое поступление (использование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>   | <b>23 573</b>                           | <b>(45 856)</b>                   |
| <b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>   |   |                                   |
| Кредиты полученные (Пояснение 28)   | 40 400 000                              | 27 940 000                        |
| Кредиты погашенные (Пояснение 28)   | (24 256 524)                            | (20 394 932)                      |
| Облигации выпущенные/реализованные (Пояснение 28)   | 5 500 000                               | 37 915 814                        |
| Облигации погашенные/выкупленные (Пояснение 28)   | (5 777 702)                             | (6 870 967)                       |
| Обязательства по аренде погашенные (Пояснение 28)   | (176 631)                               | (191 010)                         |
| Взнос в добавочный капитал (Пояснение 16)   | -                                       | 1 000 000                         |
| Дивиденды уплаченные  | (3 500 400)                             | (1 200 000)                       |
| <b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>   | <b>12 188 743</b>                       | <b>38 198 905</b>                 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств   | (152)                                   | (52)                              |
| Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств   | (18 666)                                | (864)                             |
| <b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>  | <b>10 816 293</b>                       | <b>3 086 284</b>                  |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода   | 8 611 144                               | 2 574 139                         |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Пояснение 6)</b>   | <b>19 427 437</b>                       | <b>5 660 423</b>                  |

\* Сравнительные данные за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлены с учетом реклассификации (Пояснение 5).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 1 Введение

Представленная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» (далее – «Компания») и его дочерних компаний (именуемых совместно «Группа») за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года единственным акционером ПАО «ЛК «Европлан» является ПАО «ЭсЭфАй». По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года крупнейшим конечным бенефициаром является г-н Гуцериев Саид Михайлович.

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года основными дочерними компаниями ПАО «ЛК «Европлан» являются ООО «Автолизинг» и ООО «Европлан Сервис» с долями владения 100%.

Основным видом деятельности Группы является финансирование покупки в лизинг индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами на территории Российской Федерации различных типов автотранспортных средств. Группа приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории Российской Федерации. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2022 года Группа оказывала услуги в 84 собственных офисах (31 декабря 2021 года: 83). По состоянию на 30 сентября 2022 года численность работников составляет 2 398 человек (31 декабря 2021 года: 2 561 человек).

## 2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## **2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы (продолжение)**

### **Влияние международных экономических санкций в отношении Российской Федерации**

В феврале-сентябре 2022 года некоторые страны ввели международные экономические санкции в отношении государственного долга Российской Федерации, ряда физических и юридических лиц РФ, определенных экономических отраслей, а также ограничения на определенные виды операций. Так, введены ограничения для иностранных лиц на операции с акциями и с новым долгом крупных российских банков и организаций, расширены санкции в отношении суверенного российского долга, введены ограничения на поставки в Россию технологического оборудования. В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдался существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках. Некоторые компании, включая автопроизводителей, заявили о приостановлении деятельности в Российской Федерации и/или о приостановлении поставки продукции, включая автотранспортные средства в Российскую Федерацию.

В марте-сентябре 2022 года в Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики.

Группа продолжает осуществлять свою деятельность и обеспечивать малый и средний российский бизнес транспортными средствами. На текущий момент эффект указанных событий на финансовое положение и финансовый результат невозможно оценить с достаточной степенью уверенности. Руководство Группы проводит анализ возможного воздействия изменяющихся экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

## **3 Основные принципы учетной политики**

### **Основа подготовки отчетности**

Настоящая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

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

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

#### Основа консолидации

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Основа консолидации (продолжение)**

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

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

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

#### **Оценка справедливой стоимости**

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

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

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

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

#### Финансовые активы и обязательства

##### Первоначальное признание

###### *Дата признания*

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

###### *Первоначальная оценка*

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

###### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД*

Согласно МСФО (IFRS) 9 Группа оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- ▶ инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- ▶ договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода (далее – «ПСД»). Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

##### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

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

#### Денежные и приравненные к ним средства

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

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

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Заемные средства

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

#### Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

##### *Первоначальное признание и последующая оценка*

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Производные финансовые инструменты и учет хеджирования (продолжение)**

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

##### *Хеджирование денежных потоков*

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

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

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

#### **Аренда**

##### *Определение аренды*

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

##### *Дата начала арендных отношений*

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

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *Начало аренды*

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

#### **i. Группа в качестве арендатора**

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

##### *Активы в форме права пользования*

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

##### *Обязательства по аренде*

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

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

##### **ii. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя**

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

##### **iii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя**

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

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

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

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

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

Группа начинает начислять процентный доход с даты начала финансовой аренды.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

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

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

#### *Активы, приобретенные для передачи в финансовую аренду (лизинг)*

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

#### *Возвращенные объекты финансовой аренды (лизинга)*

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

#### *Финансовые активы по амортизированной стоимости*

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

#### **Взаимозачет финансовых инструментов**

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

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

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

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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

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

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

##### *Финансовые обязательства*

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

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

#### **Налогообложение**

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

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

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

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

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

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

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

#### *Налог на добавленную стоимость («НДС»)*

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

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

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

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

НДС к возмещению оценивается на предмет обесценения.

#### Основные средства

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

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

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

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

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

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Основные средства (продолжение)**

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

#### **Нематериальные активы, отличные от гудвила**

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

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

#### **Оценочные обязательства**

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

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам и вознаграждениям работникам**

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

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

#### **Акционерный капитал**

##### *Акционерный капитал*

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

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

#### **Акционерный капитал (продолжение)**

##### *Дивиденды*

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

#### **Сегментная отчетность**

Группа осуществляет деятельность в одном сегменте «Лизинговая деятельность»:

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

#### **Условные активы и обязательства**

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

#### **Признание доходов и расходов**

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

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

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

#### *Комиссионные доходы*

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

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

#### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

#### **Пересчет иностранных валют**

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

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года официальный курс ЦБ РФ составлял 57,4130 российских рублей и 74,2926 российских рублей за 1 доллар США, соответственно. На 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года официальный курс ЦБ РФ составлял 55,4064 российских рублей и 84,0695 российских рублей за 1 евро, соответственно.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

##### *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

##### **Убытки от обесценения по финансовым активам**

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 5 Изменение порядка представления статей

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

- ▶ сумм поступлений от продажи активов в повторный лизинг,
- ▶ сумм лизинговых платежей, поступающих в погашение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, и авансов, полученных от лизингополучателей,
- ▶ сумм, уплаченных за приобретение активов для передачи в лизинг, и
- ▶ сумм, уплаченных за приобретение активов, сдаваемых в операционную аренду.

В предыдущих отчетных периодах движение денежных средств по данным операциям представлялось на нетто-основе. Начиная с годового отчетного периода за 2021 год соответствующие уплаченные и полученные суммы, отражаются в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств на валовой основе отдельными статьями. Сравнительная информация за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, была скорректирована для приведения в соответствие с новым порядком представления статей сокращенного промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года. В предыдущих отчетных периодах сумма поступления от реализации изъятого имущества учитывала как продажу за денежные средства, так и продажу в повторный лизинг. Начиная с отчетного периода за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, Группа изменила порядок представления, отражая в этой статье только поступления от продажи имущества по расторгнутым договорам лизинга. Результаты реклассификации сравнительной информации в связи с изменением порядка представления приведены в таблице ниже.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 5 Изменение порядка представления статей (продолжение)

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

|   | <b>За девять<br/>месяцев,<br/>закончившихся<br/>30 сентября<br/>2021 года, до<br/>реклассификации</b> | <b>Реклассификации</b> | <b>За девять<br/>месяцев,<br/>закончившихся<br/>30 сентября<br/>2021 года, после<br/>реклассификации</b> |
|---|---|------------------------|--|
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>   |   |                        |  |
| Поступления от реализации изъятого имущества  | 2 007 505   | (2 007 505)            | -  |
| Поступления от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга   | -   | 744 685                | 744 685  |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов/обязательств</b>  | <b>9 881 688</b>  | <b>(1 262 820)</b>     | <b>8 618 868</b>   |
| <b>Изменение операционных активов/обязательств</b>  |   |                        |  |
| Чистые инвестиции в лизинг  | (39 427 581)  | 39 427 581             | -  |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансы поставщикам по лизинговым сделкам   | (426 034)   | 426 034                | -  |
| Активы, сдаваемые в операционную аренду   | (260 983)   | 260 983                | -  |
| Поступление лизинговых платежей в погашение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, и авансы, полученные от лизингополучателей | -   | 66 811 163             | 66 811 163   |
| Приобретение активов для передачи в лизинг  | -   | (105 401 958)          | (105 401 958)  |
| Приобретение активов, сдаваемых в операционную аренду   | -   | (260 983)              | (260 983)  |
| <b>Чистое использование денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>   | <b>(33 912 899)</b>   | <b>-</b>               | <b>(33 912 899)</b>  |

## 6 Денежные и приравненные к ним средства

|  | <b>30 сентября<br/>2022 года</b> | <b>31 декабря<br/>2021 года</b> |
|--|----------------------------------|---------------------------------|
| Расчетные счета в банках   | 499 452                          | 630 891                         |
| Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней                   | 18 958 284                       | 7 991 886                       |
| <b>Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>19 457 736</b>                | <b>8 622 777</b>                |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (30 299)                         | (11 633)                        |
| <b>Всего денежных и приравненным к ним средств</b>   | <b>19 427 437</b>                | <b>8 611 144</b>                |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 6 Денежные и приравненные к ним средствам (продолжение)

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

|   | 30 сентября 2022 года          |  | 31 декабря 2021 года           |  |
|---|--------------------------------|--|--------------------------------|--|
|   | Расчетные<br>счета<br>в банках | Срочные<br>депозиты<br>в банках с<br>первоначаль-<br>ным сроком<br>погашения не<br>более 90 дней | Расчетные<br>счета<br>в банках | Срочные<br>депозиты<br>в банках с<br>первоначаль-<br>ным сроком<br>погашения не<br>более 90 дней |
| <b>Непросроченные и необесцененные</b>                            |                                |  |                                |  |
| - с кредитным рейтингом AAA(RU)                                   | 190 566                        | 6 582 200  | 340 305                        | 487 345  |
| - с кредитным рейтингом от AA-(RU)<br>(включительно) до AA+(RU)   | 934                            | 5 347 150  | 108 906                        | 7 208 483  |
| - с кредитным рейтингом от A-(RU)<br>(включительно) до A+(RU)     | 296 149                        | 5 027 603  | 58 952                         | -  |
| - с кредитным рейтингом от BBB-(RU)<br>(включительно) до BBB+(RU) | 5 799                          | -  | 22 677                         | 296 000  |
| - не имеющие присвоенного кредитного<br>рейтинга                  | 6 004                          | 2 001 331  | 100 051                        | 58   |
| <b>Всего денежных и приравненным<br/>к ним средств</b>            | <b>499 452</b>                 | <b>18 958 284</b>  | <b>630 891</b>                 | <b>7 991 886</b>   |

По состоянию на 30 сентября 2022 года у Группы имеется три контрагента (31 декабря 2021 года: один), агрегированные остатки на расчетных счетах и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней в которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по данным контрагентам по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет 17 256 971 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 7 262 716 тыс. рублей).

Все остатки средств, приравненных к денежным средствам, отнесены к Стадии 1. Описание Стадий приведено в Пояснении 23. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года, приведен ниже:

|   | За девять месяцев, закончившихся |                          |
|---|----------------------------------|--------------------------|
|   | 30 сентября<br>2022 года         | 30 сентября<br>2021 года |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>    | <b>(11 633)</b>                  | <b>(5 517)</b>           |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки             | (18 666)                         | (864)                    |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября</b> | <b>(30 299)</b>                  | <b>(6 381)</b>           |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 7 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 30 сентября 2022 года у Группы имеются следующие процентные свопы:

|   | <i>Балансовая<br/>стоимость –<br/>активы</i> | <i>Балансовая<br/>стоимость –<br/>обязательства</i> | <i>Номинальная<br/>стоимость</i> |
|---|--|---|----------------------------------|
| <b>Производные финансовые инструменты<br/>хеджирования денежных потоков</b> |  |   |                                  |
| Процентные свопы  | 652 633                                      | 164 010   | 46 568 783                       |
| <b>Всего производных финансовых инструментов</b>                            | <b>652 633</b>                               | <b>164 010</b>                                      | <b>46 568 783</b>                |

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

|   | <i>Балансовая<br/>стоимость –<br/>активы</i> | <i>Балансовая<br/>стоимость –<br/>обязательства</i> | <i>Номинальная<br/>стоимость</i> |
|---|--|---|----------------------------------|
| <b>Производные финансовые инструменты<br/>хеджирования денежных потоков</b> |  |   |                                  |
| Процентные свопы  | 644 612                                      | 11 882  | 24 458 967                       |
| <b>Всего производных финансовых инструментов</b>                            | <b>644 612</b>                               | <b>11 882</b>                                       | <b>24 458 967</b>                |

По состоянию на 30 сентября 2022 года балансовая стоимость объектов хеджирования, признанная в составе привлеченных кредитов в обязательствах в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, составляет 46 568 783 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 24 458 967 тыс. рублей).

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

|                          | <i>До востре-<br/>бования<br/>и менее<br/>1 месяца</i> | <i>От 1 до<br/>6 месяцев</i> | <i>От 6 до<br/>12 месяцев</i> | <i>От<br/>12 месяцев<br/>до 5 лет</i> | <i>Всего</i>      |
|--------------------------|--|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| На 30 сентября 2022 года | 565 444  | 9 668 891                    | 11 554 892                    | 24 779 556                            | <b>46 568 783</b> |
| На 31 декабря 2021 года  | 208 350  | 4 927 861                    | 5 291 327                     | 14 031 429                            | <b>24 458 967</b> |

Процентный своп является производным инструментом, определенным по усмотрению Группы в качестве инструмента хеджирования денежных потоков. Хеджирование волатильности процентных ставок по привлеченным с плавающими процентными ставками кредитам осуществляется в соответствии с политикой управления рисками (Пояснение 23). По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года переменной составляющей процентных свопов и объектов хеджирования является ключевая ставка ЦБ РФ. По состоянию на 30 сентября 2022 года фиксированной составляющей процентных свопов является фиксированная процентная ставка в размере 6,58-12,23% годовых (31 декабря 2021 года: 6,58-10,99% годовых).

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 7 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, эффективная часть изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов для целей хеджирования, отраженная как часть прочего совокупного дохода в составе капитала, составила 88 492 тыс. рублей с учетом реклассифицированного и признанного в составе процентных расходов в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе результата в сумме 820 293 тыс. рублей и отложенного налога в сумме 22 123 тыс. рублей (30 сентября 2021 года: 357 769 тыс. рублей, 24 344 тыс. рублей и 89 442 тыс. рублей, соответственно).

## 8 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости включают:

|   | <b>30 сентября<br/>2022 года</b> | <b>31 декабря<br/>2021 года</b> |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| <b>Валовые инвестиции в лизинг</b>  |                                  |                                 |
| Со сроком погашения до 1 года   | 89 057 398                       | 82 099 819                      |
| Со сроком погашения от 1 года до 2 лет  | 56 909 093                       | 51 739 427                      |
| Со сроком погашения от 2 до 3 лет   | 32 001 845                       | 28 397 184                      |
| Со сроком погашения от 3 до 4 лет   | 16 323 651                       | 14 191 511                      |
| Со сроком погашения от 4 до 5 лет   | 5 253 857                        | 6 409 001                       |
| Со сроком погашения свыше 5 лет   | 6 488                            | 17 477                          |
| <b>Валовые инвестиции в лизинг</b>  | <b>199 552 332</b>               | <b>182 854 419</b>              |
| Незаработанные финансовые доходы  | (43 819 180)                     | (37 754 459)                    |
| <b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>  | <b>155 733 152</b>               | <b>145 099 960</b>              |
| Финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки  | 1 968 327                        | -                               |
| <b>Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>157 701 479</b>               | <b>145 099 960</b>              |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (1 076 649)                      | (508 786)                       |
| <b>Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости</b>  | <b>156 624 830</b>               | <b>144 591 174</b>              |

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, представлены следующим образом:

|  | <i>Стадия 1</i>  | <i>Стадия 2</i>  | <i>Стадия 3</i>  | <i>Всего</i>     |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Автотранспорт</b>   |                  |                  |                  |                  |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года</b>    | <b>(256 008)</b> | <b>(36 072)</b>  | <b>(149 711)</b> | <b>(441 791)</b> |
| Переводы в Стадию 1  | (21 496)         | 9 667            | 11 829           | -                |
| Переводы в Стадию 2  | 14 143           | (15 282)         | 1 139            | -                |
| Переводы в Стадию 3  | 8 796            | 2 583            | (11 379)         | -                |
| Влияние на ожидаемые кредитные убытки переводов между Стадиями                     | 13 521           | (70 095)         | (66 475)         | <b>(123 049)</b> |
| Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости                              | (288 718)        | (27 551)         | 73 630           | <b>(242 639)</b> |
| Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков           | (104 146)        | (3 641)          | 11 163           | <b>(96 624)</b>  |
| Списание   | -                | -                | 8 316            | <b>8 316</b>     |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2022 года</b> | <b>(633 908)</b> | <b>(140 391)</b> | <b>(121 488)</b> | <b>(895 787)</b> |
| <b>Самоходная техника и прочее</b>   |                  |                  |                  |                  |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года</b>    | <b>(56 369)</b>  | <b>(6 831)</b>   | <b>(3 795)</b>   | <b>(66 995)</b>  |
| Переводы в Стадию 1  | (2 570)          | 1 917            | 653              | -                |
| Переводы в Стадию 2  | 3 680            | (3 918)          | 238              | -                |
| Переводы в Стадию 3  | 1 959            | 574              | (2 533)          | -                |
| Влияние на ожидаемые кредитные убытки переводов между Стадиями                     | 1 000            | (13 864)         | (12 739)         | <b>(25 603)</b>  |
| Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости                              | (50 611)         | (8 189)          | 648              | <b>(58 152)</b>  |
| Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков           | (31 774)         | (332)            | (62)             | <b>(32 168)</b>  |
| Списание   | -                | -                | 2 056            | <b>2 056</b>     |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2022 года</b> | <b>(134 685)</b> | <b>(30 643)</b>  | <b>(15 534)</b>  | <b>(180 862)</b> |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлены следующим образом:

|  | <i>Стадия 1</i>  | <i>Стадия 2</i> | <i>Стадия 3</i>  | <i>Всего</i>     |
|--|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| <b>Автотранспорт</b>   |                  |                 |                  |                  |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года</b>    | <b>(224 823)</b> | <b>(52 878)</b> | <b>(144 020)</b> | <b>(421 721)</b> |
| Переводы в Стадию 1  | (84 911)         | 33 331          | 51 580           | -                |
| Переводы в Стадию 2  | 7 482            | (7 903)         | 421              | -                |
| Переводы в Стадию 3  | 16 138           | 141             | (16 279)         | -                |
| Влияние на ожидаемые кредитные убытки переводов между Стадиями                     | 71 507           | (10 797)        | (17 927)         | <b>42 783</b>    |
| Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости                              | (48 684)         | (6 859)         | 11 676           | <b>(43 867)</b>  |
| Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков           | 51 161           | (410)           | 4 643            | <b>55 394</b>    |
| Списание   | -                | -               | 15 482           | <b>15 482</b>    |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2021 года</b> | <b>(212 130)</b> | <b>(45 375)</b> | <b>(94 424)</b>  | <b>(351 929)</b> |
| <b>Самоходная техника и прочее</b>   |                  |                 |                  |                  |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года</b>    | <b>(42 856)</b>  | <b>(2 347)</b>  | <b>(2 998)</b>   | <b>(48 201)</b>  |
| Переводы в Стадию 1  | (1 146)          | 874             | 272              | -                |
| Переводы в Стадию 2  | 1 221            | (1 221)         | -                | -                |
| Переводы в Стадию 3  | 498              | -               | (498)            | -                |
| Влияние на ожидаемые кредитные убытки переводов между Стадиями                     | 802              | (2 568)         | (518)            | <b>(2 284)</b>   |
| Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости                              | (9 729)          | (2 822)         | (4 511)          | <b>(17 062)</b>  |
| Изменение в моделях оценки и исходных данных ожидаемых кредитных убытков           | 5 818            | (11)            | 132              | <b>5 939</b>     |
| Списание   | -                | -               | 471              | <b>471</b>       |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2021 года</b> | <b>(45 392)</b>  | <b>(8 095)</b>  | <b>(7 650)</b>   | <b>(61 137)</b>  |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, представлены следующим образом:

|   | <i>Стадия 1</i>    | <i>Стадия 2</i>  | <i>Стадия 3</i>  | <i>Всего</i>       |
|---|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| <b>Автотранспорт</b>  |                    |                  |                  |                    |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года</b>    | <b>120 303 595</b> | <b>3 669 166</b> | <b>1 151 174</b> | <b>125 123 935</b> |
| Переводы в Стадию 1   | 1 170 320          | (1 102 947)      | (67 373)         | -                  |
| Переводы в Стадию 2   | (5 025 173)        | 5 045 203        | (20 030)         | -                  |
| Переводы в Стадию 3   | (630 347)          | (159 537)        | 789 884          | -                  |
| Чистые изменения валовой балансовой стоимости                             | 5 895 746          | 661 351          | (597 748)        | <b>5 959 349</b>   |
| Списание  | -                  | -                | (8 316)          | <b>(8 316)</b>     |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2022 года</b> | <b>121 714 141</b> | <b>8 113 236</b> | <b>1 247 591</b> | <b>131 074 968</b> |
| <b>Самоходная техника и прочее</b>  |                    |                  |                  |                    |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года</b>    | <b>19 366 982</b>  | <b>571 275</b>   | <b>37 768</b>    | <b>19 976 025</b>  |
| Переводы в Стадию 1   | 221 076            | (216 242)        | (4 834)          | -                  |
| Переводы в Стадию 2   | (758 234)          | 760 894          | (2 660)          | -                  |
| Переводы в Стадию 3   | (62 748)           | (15 149)         | 77 897           | -                  |
| Чистые изменения валовой балансовой стоимости                             | 6 367 218          | 292 694          | (7 370)          | <b>6 652 542</b>   |
| Списание  | -                  | -                | (2 056)          | <b>(2 056)</b>     |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2022 года</b> | <b>25 134 294</b>  | <b>1 393 472</b> | <b>98 745</b>    | <b>26 626 511</b>  |

Изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года, представлены следующим образом:

|   | <i>Стадия 1</i>    | <i>Стадия 2</i>  | <i>Стадия 3</i>  | <i>Всего</i>       |
|---|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| <b>Автотранспорт</b>  |                    |                  |                  |                    |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года</b>    | <b>73 598 849</b>  | <b>4 874 802</b> | <b>1 087 365</b> | <b>79 561 016</b>  |
| Переводы в Стадию 1   | 3 294 535          | (2 913 386)      | (381 149)        | -                  |
| Переводы в Стадию 2   | (1 895 638)        | 1 901 270        | (5 632)          | -                  |
| Переводы в Стадию 3   | (186 715)          | (14 959)         | 201 674          | -                  |
| Чистые изменения валовой балансовой стоимости                             | 30 356 644         | 891 507          | (149 343)        | <b>31 098 808</b>  |
| Списание  | -                  | -                | (15 482)         | <b>(15 482)</b>    |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2021 года</b> | <b>105 167 675</b> | <b>4 739 234</b> | <b>737 433</b>   | <b>110 644 342</b> |
| <b>Самоходная техника и прочее</b>  |                    |                  |                  |                    |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года</b>    | <b>10 398 991</b>  | <b>229 327</b>   | <b>27 675</b>    | <b>10 655 993</b>  |
| Переводы в Стадию 1   | 92 632             | (90 069)         | (2 563)          | -                  |
| Переводы в Стадию 2   | (278 237)          | 278 237          | -                | -                  |
| Переводы в Стадию 3   | (5 970)            | -                | 5 970            | -                  |
| Чистые изменения валовой балансовой стоимости                             | 6 272 659          | 233 319          | (42)             | <b>6 505 936</b>   |
| Списание  | -                  | -                | (471)            | <b>(471)</b>       |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2021 года</b> | <b>16 480 075</b>  | <b>650 814</b>   | <b>30 569</b>    | <b>17 161 458</b>  |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по состоянию на 30 сентября 2022 года по рейтингам, присвоенным на момент заключения сделки, представлен следующим образом:

|  | <i>Стадия 1</i>    | <i>Стадия 2</i>  | <i>Стадия 3</i>  | <i>Всего</i>       |
|--|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| <b>Автотранспорт</b>   |                    |                  |                  |                    |
| - Высший кредитный рейтинг   | 9 649 364          | 97 656           | 3 536            | <b>9 750 556</b>   |
| - Сильный кредитный рейтинг  | 30 972 448         | 693 780          | 98 001           | <b>31 764 229</b>  |
| - Приемлемый кредитный рейтинг   | 57 124 818         | 4 825 831        | 901 541          | <b>62 852 190</b>  |
| - Достаточный кредитный рейтинг  | 23 967 511         | 2 495 969        | 244 513          | <b>26 707 993</b>  |
| <b>Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>         | <b>121 714 141</b> | <b>8 113 236</b> | <b>1 247 591</b> | <b>131 074 968</b> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (633 908)          | (140 391)        | (121 488)        | <b>(895 787)</b>   |
| <b>Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>121 080 233</b> | <b>7 972 845</b> | <b>1 126 103</b> | <b>130 179 181</b> |
| <b>Самоходная техника и прочее</b>   |                    |                  |                  |                    |
| - Высший кредитный рейтинг   | 1 928 861          | 27 292           | 127              | <b>1 956 280</b>   |
| - Сильный кредитный рейтинг  | 7 340 295          | 176 608          | 7 485            | <b>7 524 388</b>   |
| - Приемлемый кредитный рейтинг   | 13 080 509         | 706 353          | 39 892           | <b>13 826 754</b>  |
| - Достаточный кредитный рейтинг  | 2 784 629          | 483 219          | 51 241           | <b>3 319 089</b>   |
| <b>Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>         | <b>25 134 294</b>  | <b>1 393 472</b> | <b>98 745</b>    | <b>26 626 511</b>  |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (134 685)          | (30 643)         | (15 534)         | <b>(180 862)</b>   |
| <b>Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>24 999 609</b>  | <b>1 362 829</b> | <b>83 211</b>    | <b>26 445 649</b>  |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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

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

Если предположить, что по всем чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости, находящимся в Стадии 3, на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года составило бы:

|   | <b>30 сентября<br/>2022 года</b> | <b>31 декабря<br/>2021 года</b> |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| Автотранспорт   | (612 096)                        | (489 191)                       |
| Самоходная техника и прочее                                   | (42 528)                         | (17 166)                        |
| <b>Всего эффекта на резерв под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>(654 624)</b>                 | <b>(506 357)</b>                |

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

|  | <b>30 сентября<br/>2022 года</b> | <b>31 декабря<br/>2021 года</b> |
|--|----------------------------------|---------------------------------|
| Прочие активы  | 3 091 562                        | 906 753                         |
| <b>Итого залог, на который было обращено взыскание</b> | <b>3 091 562</b>                 | <b>906 753</b>                  |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

|  | 30 сентября 2022 года |               | 31 декабря 2021 года |               |
|--|-----------------------|---------------|----------------------|---------------|
|  | Сумма                 | %             | Сумма                | %             |
| Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам  | 31 781 743            | 20,16         | 26 529 166           | 18,28         |
| Строительство жилых и нежилых зданий   | 12 814 781            | 8,13          | 11 437 323           | 7,88          |
| Торговля оптовая специализированная прочая   | 12 087 484            | 7,66          | 11 632 377           | 8,02          |
| Деятельность транспортная вспомогательная  | 8 633 268             | 5,47          | 7 148 869            | 4,93          |
| Строительство автомобильных и железных дорог   | 5 223 367             | 3,31          | 3 727 411            | 2,57          |
| Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта  | 3 872 483             | 2,46          | 3 590 794            | 2,47          |
| Торговля оптовая неспециализированная  | 3 646 258             | 2,31          | 3 761 832            | 2,59          |
| Аренда и лизинг автотранспортных средств   | 3 537 052             | 2,24          | 4 161 381            | 2,87          |
| Торговля оптовая прочими машинами, оборудованием и принадлежностями  | 3 189 524             | 2,02          | 3 824 556            | 2,64          |
| Выращивание однолетних культур   | 3 175 296             | 2,01          | 2 078 919            | 1,43          |
| Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями  | 3 034 794             | 1,92          | 3 464 501            | 2,39          |
| Работы строительные специализированные прочие  | 3 004 386             | 1,91          | 3 061 169            | 2,11          |
| Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами  | 2 924 653             | 1,85          | 2 988 398            | 2,06          |
| Разборка и снос зданий, подготовка строительного участка   | 2 893 730             | 1,83          | 2 243 317            | 1,55          |
| Сбор отходов   | 2 538 936             | 1,61          | 2 228 723            | 1,54          |
| Аренда и лизинг прочих машин и оборудования и материальных средств   | 2 402 408             | 1,52          | 2 424 853            | 1,67          |
| Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями  | 2 398 791             | 1,52          | 2 346 986            | 1,62          |
| Производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительно-монтажных работ  | 2 358 054             | 1,50          | 2 446 694            | 1,69          |
| Производство изделий из бетона, цемента и гипса  | 1 993 093             | 1,26          | 1 464 210            | 1,01          |
| Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом   | 1 833 525             | 1,16          | 1 634 862            | 1,13          |
| Строительство инженерных коммуникаций  | 1 764 878             | 1,12          | 1 378 047            | 0,95          |
| Торговля оптовая сельскохозяйственным сырьем и живыми животными  | 1 562 008             | 0,99          | 1 500 962            | 1,03          |
| Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях                   | 1 540 631             | 0,98          | 1 598 413            | 1,10          |
| Добыча камня, песка и глины  | 1 223 929             | 0,78          | 900 468              | 0,62          |
| Торговля автотранспортными средствами  | 1 022 515             | 0,65          | 984 328              | 0,68          |
| Прочие отрасли   | 37 243 892            | 23,63         | 36 541 401           | 25,17         |
| <b>Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>157 701 479</b>    | <b>100,00</b> | <b>145 099 960</b>   | <b>100,00</b> |

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала. По состоянию на 30 сентября 2022 года совокупная сумма остатков по крупнейшим 50 лизингополучателям составляет 9% от чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2021 года: 8%).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

|   | <b>30 сентября<br/>2022 года</b> | <b>31 декабря<br/>2021 года</b> |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| <b>Активы, приобретенные для передачи в лизинг</b>  | <b>232 134</b>                   | <b>631 612</b>                  |
| Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам   | 2 857 171                        | 2 928 425                       |
| Резерв под обесценение  | (17 294)                         | (12 019)                        |
| <b>Всего авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам</b>   | <b>2 839 877</b>                 | <b>2 916 406</b>                |
| <b>Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам</b> | <b>3 072 011</b>                 | <b>3 548 018</b>                |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года.

|   | <b>За девять месяцев, закончившихся</b> |                                  |
|---|---|----------------------------------|
|   | <b>30 сентября<br/>2022 года</b>        | <b>30 сентября<br/>2021 года</b> |
| <b>Резерв под обесценение по состоянию на 1 января</b>    | <b>(12 019)</b>                         | <b>(6 206)</b>                   |
| Создание резерва под обесценение                          | (11 197)                                | (6 104)                          |
| Списание  | 5 922                                   | 2 968                            |
| <b>Резерв под обесценение по состоянию на 30 сентября</b> | <b>(17 294)</b>                         | <b>(9 342)</b>                   |

## 10 Дебиторская задолженность по лизингу

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

|   | <b>30 сентября<br/>2022 года</b> | <b>31 декабря<br/>2021 года</b> |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| Дебиторская задолженность по лизингу              | 305 152                          | 175 384                         |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки             | (54 743)                         | (111 562)                       |
| <b>Всего дебиторской задолженности по лизингу</b> | <b>250 409</b>                   | <b>63 822</b>                   |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 10 Дебиторская задолженность по лизингу (продолжение)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по лизингу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года. Описание Стадий приведено в Пояснении 23.

|  | <b>За девять месяцев, закончившихся<br/>30 сентября 2022 года</b> |                  |                  |
|--|---|------------------|------------------|
|  | <b>Стадия 2</b>   | <b>Стадия 3</b>  | <b>Всего</b>     |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января</b>    | <b>(79)</b>   | <b>(111 483)</b> | <b>(111 562)</b> |
| Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости                    | (893)   | (299 544)        | <b>(300 437)</b> |
| Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков                   | -   | (10 634)         | <b>(10 634)</b>  |
| Списание   | -   | 367 890          | <b>367 890</b>   |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября</b> | <b>(972)</b>  | <b>(53 771)</b>  | <b>(54 743)</b>  |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по лизингу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года.

|  | <b>За девять месяцев, закончившихся<br/>30 сентября 2021 года</b> |                 |                  |                  |
|--|---|-----------------|------------------|------------------|
|  | <b>Стадия 1</b>   | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b>  | <b>Всего</b>     |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января</b>    | <b>(27)</b>   | <b>(48)</b>     | <b>(72 708)</b>  | <b>(72 783)</b>  |
| Переводы в Стадию 2  | 27  | (27)            | -                | -                |
| Переводы в Стадию 3  | -   | 11 658          | (11 658)         | -                |
| Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости                    | -   | (13 677)        | (82 309)         | <b>(95 986)</b>  |
| Изменение в моделях оценки ожидаемых кредитных убытков                   | -   | (295)           | (15 657)         | <b>(15 952)</b>  |
| Списание   | -   | -               | 37 659           | <b>37 659</b>    |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября</b> | <b>-</b>  | <b>(2 389)</b>  | <b>(144 673)</b> | <b>(147 062)</b> |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по лизингу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года.

|   | <b>За девять месяцев, закончившихся<br/>30 сентября 2022 года</b> |                 |                  |
|---|---|-----------------|------------------|
|   | <b>Стадия 2</b>   | <b>Стадия 3</b> | <b>Всего</b>     |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января</b>    | <b>10 338</b>   | <b>165 046</b>  | <b>175 384</b>   |
| Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости           | 40 887  | 456 771         | <b>497 658</b>   |
| Списание  | -   | (367 890)       | <b>(367 890)</b> |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября</b> | <b>51 225</b>   | <b>253 927</b>  | <b>305 152</b>   |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 10 Дебиторская задолженность по лизингу (продолжение)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по лизингу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 года.

|   | <b>За девять месяцев, закончившихся<br/>30 сентября 2021 года</b> |                 |                 |                 |
|---|---|-----------------|-----------------|-----------------|
|   | <b>Стадия 1</b>   | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Всего</b>    |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января</b>    | <b>15 577</b>   | <b>5 125</b>    | <b>117 149</b>  | <b>137 851</b>  |
| Переводы в Стадию 2   | (15 577)  | 15 577          | -               | -               |
| Переводы в Стадию 3   | -   | (11 659)        | 11 659          | -               |
| Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости           | -   | 68 051          | 105 875         | <b>173 926</b>  |
| Списание  | -   | -               | (37 659)        | <b>(37 659)</b> |
| <b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября</b> | <b>-</b>  | <b>77 094</b>   | <b>197 024</b>  | <b>274 118</b>  |

Анализ кредитного качества дебиторской задолженности по лизингу по состоянию на 30 сентября 2022 года представлен следующим образом:

|  | <b>Стадия 2</b> | <b>Стадия 3</b> | <b>Всего</b>    |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|
| Дебиторская задолженность по лизингу   | 51 225          | 253 927         | <b>305 152</b>  |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки  | (972)           | (53 771)        | <b>(54 743)</b> |
| <b>Всего дебиторской задолженности по лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b> | <b>50 253</b>   | <b>200 156</b>  | <b>250 409</b>  |

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

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

Если предположить, что по всей дебиторской задолженности по лизингу будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности, находящейся в Стадии 3, на 30 сентября 2022 года составило бы 97 035 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 27 959 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 11 Основные средства и активы в форме права пользования

Изменения в составе основных средств и активов в форме права пользования за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года, представлены следующим образом:

|   | Активы в собственности Группы |                              |                         |                   |  |                 | Активы<br>в форме права<br>пользования<br>аренда офисов | Всего основных<br>средств<br>и активов в<br>форме права<br>пользования |
|---|-------------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------|--|-----------------|---|--|
|   | Автомобили                    | Компьютерное<br>оборудование | Офисное<br>оборудование | Здания и<br>земля | Активы,<br>сдаваемые в<br>операционную<br>аренду<br>(автомобили) | Прочие          |   |  |
| <b>Фактические затраты</b>                      |                               |                              |                         |                   |  |                 |   |  |
| <b>На 1 января 2021 года</b>                    | <b>525 317</b>                | <b>431 137</b>               | <b>188 541</b>          | <b>149 494</b>    | <b>437 605</b>   | <b>25 819</b>   | <b>999 259</b>  | <b>2 757 172</b>   |
| Приобретение                                    | 1 073                         | 55 986                       | 11 366                  | -                 | 260 983  | 2 813           | -   | 332 221  |
| Выбытие   | (43 295)                      | (3 258)                      | (5 500)                 | -                 | (47 893)   | (1 480)         | -   | (101 426)  |
| Перевод между категориями                       | -                             | -                            | 18                      | -                 | -  | (18)            | -   | -  |
| Перевод из прочих активов                       | 882                           | -                            | -                       | -                 | -  | -               | -   | 882  |
| Переоценка активов в форме права<br>пользования | -                             | -                            | -                       | -                 | -  | -               | 505 295   | 505 295  |
| <b>На 30 сентября 2021 года</b>                 | <b>483 977</b>                | <b>483 865</b>               | <b>194 425</b>          | <b>149 494</b>    | <b>650 695</b>   | <b>27 134</b>   | <b>1 504 554</b>  | <b>3 494 144</b>   |
| <b>На 1 января 2022 года</b>                    | <b>437 252</b>                | <b>554 429</b>               | <b>203 725</b>          | <b>155 166</b>    | <b>1 541 184</b>   | <b>26 208</b>   | <b>1 542 485</b>  | <b>4 460 449</b>   |
| Приобретение                                    | 39 118                        | 105 307                      | 7 363                   | 270               | 529 571  | 686             | -   | 682 315  |
| Выбытие   | (277 505)                     | (6 998)                      | (3 440)                 | (66 581)          | (265 732)  | (3 982)         | (7 509)   | (631 747)  |
| Перевод между категориями                       | (2 010)                       | -                            | 437                     | -                 | 2 010  | (437)           | -   | -  |
| Переоценка                                      | -                             | -                            | -                       | -                 | -  | -               | (53 979)  | (53 979)   |
| <b>На 30 сентября 2022 года</b>                 | <b>196 855</b>                | <b>652 738</b>               | <b>208 085</b>          | <b>88 855</b>     | <b>1 807 033</b>   | <b>22 475</b>   | <b>1 480 997</b>  | <b>4 457 038</b>   |
| <b>Накопленная амортизация</b>                  |                               |                              |                         |                   |  |                 |   |  |
| <b>На 1 января 2021 года</b>                    | <b>(173 025)</b>              | <b>(276 284)</b>             | <b>(144 180)</b>        | <b>(47 309)</b>   | <b>(43 075)</b>  | <b>(13 435)</b> | <b>(485 961)</b>  | <b>(1 183 269)</b>   |
| Амортизационные отчисления                      | (64 885)                      | (47 167)                     | (15 019)                | (4 147)           | (50 142)   | (4 657)         | (181 738)   | (367 755)  |
| Выбытие   | 24 094                        | 2 697                        | 5 438                   | -                 | 4 461  | 608             | -   | 37 298   |
| <b>На 30 сентября 2021 года</b>                 | <b>(213 816)</b>              | <b>(320 754)</b>             | <b>(153 761)</b>        | <b>(51 456)</b>   | <b>(88 756)</b>  | <b>(17 484)</b> | <b>(667 699)</b>  | <b>(1 513 726)</b>   |
| <b>На 1 января 2022 года</b>                    | <b>(227 871)</b>              | <b>(338 129)</b>             | <b>(158 495)</b>        | <b>(52 828)</b>   | <b>(115 088)</b>   | <b>(17 822)</b> | <b>(730 789)</b>  | <b>(1 641 022)</b>   |
| Амортизационные отчисления                      | (40 063)                      | (65 033)                     | (15 547)                | (3 252)           | (87 855)   | (3 063)         | (193 996)   | (408 809)  |
| Выбытие   | 160 146                       | 6 611                        | 3 324                   | 24 216            | 56 933   | 2 646           | 7 509   | 261 385  |
| <b>На 30 сентября 2022 года</b>                 | <b>(107 788)</b>              | <b>(396 551)</b>             | <b>(170 718)</b>        | <b>(31 864)</b>   | <b>(146 010)</b>   | <b>(18 239)</b> | <b>(917 276)</b>  | <b>(1 788 446)</b>   |
| <b>Балансовая стоимость</b>                     |                               |                              |                         |                   |  |                 |   |  |
| <b>На 1 января 2021 года</b>                    | <b>352 292</b>                | <b>154 853</b>               | <b>44 361</b>           | <b>102 185</b>    | <b>394 530</b>   | <b>12 384</b>   | <b>513 298</b>  | <b>1 573 903</b>   |
| <b>На 31 декабря 2021 года</b>                  | <b>209 381</b>                | <b>216 300</b>               | <b>45 230</b>           | <b>102 338</b>    | <b>1 426 096</b>   | <b>8 386</b>    | <b>811 696</b>  | <b>2 819 427</b>   |
| <b>На 30 сентября 2022 года</b>                 | <b>89 067</b>                 | <b>256 187</b>               | <b>37 367</b>           | <b>56 991</b>     | <b>1 661 023</b>   | <b>4 236</b>    | <b>563 721</b>  | <b>2 668 592</b>   |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Анализ недисконтированных арендных платежей (исключая НДС) к получению по договорам операционной аренды, по которым Группа выступает арендодателем, по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года представлен ниже.

|   | <b>30 сентября<br/>2022 года</b> | <b>31 декабря<br/>2021 года</b> |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| Со сроком погашения до 1 года                                 | 496 320                          | 406 306                         |
| Со сроком погашения от 1 года до 2 лет                        | 420 779                          | 326 734                         |
| Со сроком погашения от 2 до 3 лет                             | 354 430                          | 237 800                         |
| Со сроком погашения от 3 до 4 лет                             | 175 828                          | 178 105                         |
| Со сроком погашения от 4 до 5 лет                             | 19 357                           | 5 591                           |
| <b>Всего недисконтированных арендных платежей к получению</b> | <b>1 466 714</b>                 | <b>1 154 536</b>                |

## 12 Прочие активы

|   | <b>30 сентября<br/>2022 года</b> | <b>31 декабря<br/>2021 года</b> |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>   |                                  |                                 |
| Дебиторская задолженность по страховым премиям и организации предоставления автомобильных услуг | 1 351 738                        | 657 780                         |
| Расчеты с контрагентами   | 108 528                          | 81 275                          |
| Дебиторская задолженность по страховым комиссиям  | 57 219                           | 63 850                          |
| Прочие  | 19 093                           | 60 318                          |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (48 517)                         | (30 368)                        |
| <b>Всего прочих финансовых активов</b>  | <b>1 488 061</b>                 | <b>832 855</b>                  |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>   |                                  |                                 |
| Возвращенные объекты лизинга  | 3 219 945                        | 955 501                         |
| Нематериальные активы   | 348 624                          | 199 967                         |
| Авансовые платежи контрагентам  | 220 552                          | 287 289                         |
| Расходы будущих периодов  | 137 578                          | 103 387                         |
| Авансовые платежи по страхованию  | 53 731                           | 54 764                          |
| Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль   | 1 065                            | 181                             |
| Прочие  | 193 115                          | 92 699                          |
| <b>Всего прочих нефинансовых активов</b>  | <b>4 174 610</b>                 | <b>1 693 788</b>                |
| <b>Всего прочих активов</b>   | <b>5 662 671</b>                 | <b>2 526 643</b>                |

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года дебиторская задолженность по страховым премиям и организации предоставления автомобильных услуг относится к Стадии 1 в сумме 1 227 554 тыс. рублей, к Стадии 2 в сумме 109 973 тыс. рублей и к Стадии 3 в сумме 14 211 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 630 907 тыс. рублей, 22 514 тыс. рублей и 4 359 тыс. рублей, соответственно). Описание Стадий приведено в Пояснении 23. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года, приведен ниже:

|  | <b>За девять месяцев, закончившихся</b> |                                  |
|--|---|----------------------------------|
|  | <b>30 сентября<br/>2022 года</b>        | <b>30 сентября<br/>2021 года</b> |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января</b>         | <b>(30 368)</b>                         | <b>(30 411)</b>                  |
| (Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки | (18 198)                                | 307                              |
| Списание   | 49                                      | -                                |
| <b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября</b>      | <b>(48 517)</b>                         | <b>(30 104)</b>                  |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 13 Привлеченные кредиты

По состоянию на 30 сентября 2022 года привлеченные кредиты в сумме 94 774 570 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 78 538 253 тыс. рублей) представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях в большей части от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед семью контрагентами, общая сумма задолженности по привлеченным кредитам перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет 89 754 504 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 70 694 662 тыс. рублей).

По состоянию на 30 сентября 2022 года чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 58 964 510 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 49 377 176 тыс. рублей) являются залогом по кредитам на сумму 72 103 801 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 54 968 843 тыс. рублей).

### 14 Облигации выпущенные

Облигации выпущенные представлены следующим образом:

|                                   | <i>Дата размещения</i> | <i>Срок погашения</i> | <i>Срок оферты</i> | <i>Купонная ставка, действующая на 30 сентября 2022 года</i> | <i>Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2021 года</i> | <i>30 сентября 2022 года</i> | <i>31 декабря 2021 года</i> |
|-----------------------------------|------------------------|-----------------------|--------------------|--|---|------------------------------|-----------------------------|
| Серия БО-03                       | Октябрь 2019 года      | Сентябрь 2029 года    | Октябрь 2022 года  | 10,00%   | 8,80%   | 4 807 882                    | 5 099 375                   |
| Серия БО-05                       | Февраль 2019 года      | Февраль 2029 года     | Февраль 2025 года  | 7,70%  | 7,70%   | 3 007 862                    | 3 075 489                   |
| Серия БО-06                       | Май 2019 года          | Май 2029 года         | Ноябрь 2022 года   | 7,40%  | 7,40%   | 2 436 751                    | 2 392 993                   |
| Серия БО-07                       | Октябрь 2016 года      | Сентябрь 2026 года    | Октябрь 2024 года  | 8,80%  | 8,80%   | 2 078 461                    | 2 026 701                   |
| Серия БО-08                       | Июль 2018 года         | Июнь 2028 года        | Июнь 2023 года     | 10,40%   | 10,40%  | 1 437 926                    | 4 828 622                   |
| Серия 001P-01                     | Февраль 2021 года      | Август 2024 года      | -                  | 7,10%  | 7,10%   | 12 394 002                   | 13 063 741                  |
| Серия 001P-02                     | Май 2021 года          | Май 2024 года         | -                  | 7,80%  | 7,80%   | 8 632 106                    | 10 075 447                  |
| Серия 001P-03                     | Август 2021 года       | Август 2031 года      | Февраль 2025 года  | 8,55%  | 8,55%   | 6 967 263                    | 7 206 633                   |
| Серия 001P-04                     | Сентябрь 2021 года     | Март 2025 года        | -                  | 8,80%  | 8,80%   | 6 979 455                    | 6 994 968                   |
| Серия 001P-05                     | Август 2022 года       | Август 2025 года      | -                  | 10,50%   | -   | 5 519 645                    | -                           |
| <b>Всего облигаций выпущенных</b> |                        |                       |                    |  |   | <b>54 261 353</b>            | <b>54 763 969</b>           |

Часть облигаций выпущенных может быть предъявлена Группе к выкупу досрочно по усмотрению держателей облигаций в 2022-2025 годах в установленные даты оферт, а также досрочно по соглашению с владельцами облигаций (Пояснение 23).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 15 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

|  | <b>30 сентября<br/>2022 года</b> | <b>31 декабря<br/>2021 года</b> |
|--|----------------------------------|---------------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                               |                                  |                                 |
| Расчеты со страховыми компаниями                                     | 660 543                          | 695 829                         |
| Расчеты с контрагентами  | 559 565                          | 638 474                         |
| Расчеты с работниками  | 232 489                          | –                               |
| Начисленные расходы  | 9 595                            | 5 005                           |
| <b>Всего прочих финансовых обязательств</b>                          | <b>1 462 192</b>                 | <b>1 339 308</b>                |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                             |                                  |                                 |
| Резерв под отложенное вознаграждение работникам                      | 1 505 742                        | 1 786 567                       |
| Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам            | 222 249                          | 163 522                         |
| Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль       | 188 572                          | 33 542                          |
| Доходы будущих периодов, в том числе по государственным<br>субсидиям | 129 292                          | 307 354                         |
| Прочие   | 174 231                          | 130 193                         |
| <b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>                        | <b>2 220 086</b>                 | <b>2 421 178</b>                |
| <b>Всего прочих обязательств</b>                                     | <b>3 682 278</b>                 | <b>3 760 486</b>                |

Анализ изменений резервов под отложенное вознаграждение работникам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 30 сентября 2021 года, приведен ниже:

|   | <b>За девять месяцев, закончившихся</b> |                                  |
|---|---|----------------------------------|
|   | <b>30 сентября<br/>2022 года</b>        | <b>30 сентября<br/>2021 года</b> |
| <b>Резерв под отложенное вознаграждение работникам на 1 января</b>        | <b>1 786 567</b>                        | <b>1 109 170</b>                 |
| Создание резерва под отложенное вознаграждение работникам                 | 1 542 740                               | 836 082                          |
| Выплаты   | (1 823 565)                             | (568 987)                        |
| <b>Резерв под отложенное вознаграждение работникам на 30<br/>сентября</b> | <b>1 505 742</b>                        | <b>1 376 265</b>                 |

Анализ изменений резервов под возможные выплаты по судебным разбирательствам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 и 30 сентября 2021 года, приведен ниже:

|   | <b>За девять месяцев, закончившихся</b> |                                  |
|---|---|----------------------------------|
|   | <b>30 сентября<br/>2022 года</b>        | <b>30 сентября<br/>2021 года</b> |
| <b>Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам<br/>на 1 января</b>    | <b>163 522</b>                          | <b>141 113</b>                   |
| Создание резерва под возможные выплаты по судебным<br>разбирательствам              | 179 375                                 | 48 214                           |
| Выплаты   | (120 648)                               | (45 227)                         |
| <b>Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам<br/>на 30 сентября</b> | <b>222 249</b>                          | <b>144 100</b>                   |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 16 Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года полностью оплаченный акционерный капитал ПАО «ЛК «Европлан» в сумме 120 000 тыс. рублей состоит из 120 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

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

|   | <i>За девять месяцев, закончившихся</i> |                                  |
|---|---|----------------------------------|
|   | <b>30 сентября<br/>2022 года</b>        | <b>30 сентября<br/>2021 года</b> |
| <b>Прибыль за период, причитающаяся акционерам Группы</b> | <b>8 395 044</b>                        | <b>6 125 482</b>                 |
| Средневзвешенное количество акций в обращении             | 120 000 000                             | 120 000 000                      |
| <b>Прибыль на акцию (в рублях на акцию)</b>               | <b>69,96</b>                            | <b>51,05</b>                     |

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

## 17 Процентные расходы

Процентные расходы представлены следующим образом:

|                                  | <i>За девять месяцев,<br/>закончившихся</i> |                                  | <i>За три месяца,<br/>закончившихся</i> |                                  |
|----------------------------------|---|----------------------------------|---|----------------------------------|
|                                  | <b>30 сентября<br/>2022 года</b>            | <b>30 сентября<br/>2021 года</b> | <b>30 сентября<br/>2022 года</b>        | <b>30 сентября<br/>2021 года</b> |
| Привлеченные кредиты             | (7 146 626)                                 | (3 021 197)                      | (2 516 756)                             | (1 142 513)                      |
| Выпущенные облигации             | (3 096 680)                                 | (2 250 010)                      | (1 054 430)                             | (895 663)                        |
| Обязательства по аренде          | (73 778)                                    | (40 142)                         | (26 783)                                | (11 733)                         |
| Прочие обязательства             | (30 657)                                    | -                                | (30 657)                                | -                                |
| <b>Всего процентных расходов</b> | <b>(10 347 741)</b>                         | <b>(5 311 349)</b>               | <b>(3 628 626)</b>                      | <b>(2 049 909)</b>               |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 18 Прочие доход и расход

Прочий доход представлен следующим образом:

|  | За девять месяцев,<br>закончившихся |                          | За три месяца,<br>закончившихся |                          |
|--|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
|  | 30 сентября<br>2022 года            | 30 сентября<br>2021 года | 30 сентября<br>2022 года        | 30 сентября<br>2021 года |
| Доход от организации предоставления услуг, связанных с автомобилем     | 2 289 161                           | 1 194 426                | 826 610                         | 459 238                  |
| Прочие доходы от лизинговой деятельности                               | 1 936 633                           | 999 912                  | 644 925                         | 452 956                  |
| Агентские комиссии по стандартным видам страхования                    | 1 928 071                           | 1 572 985                | 682 211                         | 611 415                  |
| Чистый доход от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга | 907 738                             | 445 438                  | 349 890                         | 196 965                  |
| Доходы от операционной аренды  | 466 379                             | 147 772                  | 192 845                         | 37 558                   |
| Компенсация скидки, предоставленной лизингополучателям                 | 165 088                             | 425 621                  | 39 691                          | 112 747                  |
| <b>Всего прочего дохода</b>  | <b>7 693 070</b>                    | <b>4 786 154</b>         | <b>2 736 172</b>                | <b>1 870 879</b>         |

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

|   | За девять месяцев,<br>закончившихся |                          | За три месяца,<br>закончившихся |                          |
|---|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
|   | 30 сентября<br>2022 года            | 30 сентября<br>2021 года | 30 сентября<br>2022 года        | 30 сентября<br>2021 года |
| Цена реализации имущества, включая передачи в повторный лизинг                        | 4 247 235                           | 2 007 505                | 2 002 225                       | 805 050                  |
| Стоимость реализованного имущества  | (3 339 497)                         | (1 562 067)              | (1 652 335)                     | (608 085)                |
| <b>Всего чистого дохода от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга</b> | <b>907 738</b>                      | <b>445 438</b>           | <b>349 890</b>                  | <b>196 965</b>           |

Прочий расход представлен следующим образом:

|  | За девять месяцев,<br>закончившихся |                          | За три месяца,<br>закончившихся |                          |
|--|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
|  | 30 сентября<br>2022 года            | 30 сентября<br>2021 года | 30 сентября<br>2022 года        | 30 сентября<br>2021 года |
| Расходы по операционной аренде                       | (115 050)                           | (34 998)                 | (38 398)                        | (13 056)                 |
| Расходы по вышедшему из лизинга имуществу            | (98 326)                            | (58 613)                 | (42 264)                        | (16 828)                 |
| Расходы по транспортному налогу                      | (97 526)                            | (86 586)                 | (33 922)                        | (32 704)                 |
| Амортизация активов, сдаваемых в операционную аренду | (87 855)                            | (50 133)                 | (31 688)                        | (18 891)                 |
| Обесценение возвращенных объектов лизинга            | (60 558)                            | (24 192)                 | (30 540)                        | (4 035)                  |
| <b>Всего прочего расхода</b>                         | <b>(459 315)</b>                    | <b>(254 522)</b>         | <b>(176 812)</b>                | <b>(85 514)</b>          |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 19 Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов

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

|   | <i>За девять месяцев,<br/>закончившихся</i> |                                  | <i>За три месяца,<br/>закончившихся</i> |                                  |
|---|---|----------------------------------|---|----------------------------------|
|   | <b>30 сентября<br/>2022 года</b>            | <b>30 сентября<br/>2021 года</b> | <b>30 сентября<br/>2022 года</b>        | <b>30 сентября<br/>2021 года</b> |
| <b>Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов</b>   |   |                                  |   |                                  |
| (Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости            | (578 235)                                   | 40 903                           | (413 111)                               | 48 064                           |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по лизингу  | (311 071)                                   | (111 938)                        | (195 767)                               | (81 766)                         |
| <b>Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов</b>   | <b>(889 306)</b>                            | <b>(71 035)</b>                  | <b>(608 878)</b>                        | <b>(33 702)</b>                  |
| <b>Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов</b>   |   |                                  |   |                                  |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам  | (18 666)                                    | (864)                            | (21 998)                                | (2 122)                          |
| (Создание) восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам  | (18 198)                                    | 307                              | (2 437)                                 | (225)                            |
| <b>Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов</b>   | <b>(36 864)</b>                             | <b>(557)</b>                     | <b>(24 435)</b>                         | <b>(2 347)</b>                   |
| <b>Изменение резервов под прочие убытки</b>   |   |                                  |   |                                  |
| (Создание) восстановление резерва под обесценение по активам, приобретенным для передачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам | (11 197)                                    | (6 104)                          | (5 044)                                 | 49 321                           |
| Создание резерва по судебным разбирательствам   | (179 375)                                   | (48 214)                         | (78 160)                                | (4 271)                          |
| <b>Всего изменения резервов под прочие убытки</b>   | <b>(190 572)</b>                            | <b>(54 318)</b>                  | <b>(83 204)</b>                         | <b>45 050</b>                    |
| <b>Всего изменения резервов под кредитные убытки и прочие убытки</b>  | <b>(1 116 742)</b>                          | <b>(125 910)</b>                 | <b>(716 517)</b>                        | <b>9 001</b>                     |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 20 Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

|   | За девять месяцев,<br>закончившихся |                          | За три месяца,<br>Закончившихся |                          |
|---|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
|   | 30 сентября<br>2022 года            | 30 сентября<br>2021 года | 30 сентября<br>2022 года        | 30 сентября<br>2021 года |
| Вознаграждение работникам                           | (3 722 430)                         | (2 715 956)              | (1 211 740)                     | (1 055 289)              |
| Расходы по обязательному социальному<br>страхованию | (838 576)                           | (608 802)                | (247 529)                       | (200 666)                |
| Прочие расходы на персонал                          | (103 507)                           | (118 923)                | (34 310)                        | (34 976)                 |
| <b>Всего расходов на персонал</b>                   | <b>(4 664 513)</b>                  | <b>(3 443 681)</b>       | <b>(1 493 579)</b>              | <b>(1 290 931)</b>       |

## 21 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

|   | За девять месяцев,<br>закончившихся |                          | За три месяца,<br>закончившихся |                          |
|---|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
|   | 30 сентября<br>2022 года            | 30 сентября<br>2021 года | 30 сентября<br>2022 года        | 30 сентября<br>2021 года |
| Реклама и маркетинг   | (401 902)                           | (370 132)                | (96 075)                        | (188 379)                |
| Амортизация основных средств и активов в<br>форме права пользования | (320 954)                           | (317 613)                | (100 714)                       | (106 661)                |
| Общехозяйственные и прочие<br>административные расходы              | (288 404)                           | (227 883)                | (99 517)                        | (80 250)                 |
| Краткосрочная аренда  | (72 913)                            | (68 310)                 | (23 318)                        | (22 746)                 |
| Коммунальные и эксплуатационные услуги                              | (48 587)                            | (44 813)                 | (14 983)                        | (17 637)                 |
| Амортизация нематериальных активов                                  | (45 417)                            | (26 759)                 | (17 739)                        | (10 821)                 |
| Услуги связи  | (21 420)                            | (21 633)                 | (6 254)                         | (7 315)                  |
| Профессиональные услуги   | (20 782)                            | (22 422)                 | (4 502)                         | (7 697)                  |
| Прочие  | (1 480)                             | (3 201)                  | -                               | (1 468)                  |
| <b>Всего общих и административных<br/>расходов</b>                  | <b>(1 221 859)</b>                  | <b>(1 102 766)</b>       | <b>(363 102)</b>                | <b>(442 974)</b>         |

## 22 Налог на прибыль

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

|  | За девять месяцев,<br>закончившихся |                          | За три месяца,<br>закончившихся |                          |
|--|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
|  | 30 сентября<br>2022 года            | 30 сентября<br>2021 года | 30 сентября<br>2022 года        | 30 сентября<br>2021 года |
| Расходы по текущему налогу на прибыль                | (1 389 299)                         | (1 312 095)              | (455 449)                       | (664 581)                |
| (Расходы) доходы по отложенному налогу<br>на прибыль | (689 270)                           | (242 646)                | (249 947)                       | 72 784                   |
| <b>Расход по налогу на прибыль</b>                   | <b>(2 078 569)</b>                  | <b>(1 554 741)</b>       | <b>(705 396)</b>                | <b>(591 797)</b>         |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 22 Налог на прибыль (продолжение)

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

|   | <b>1 января<br/>2022 года</b> | <b>Отражено<br/>в составе<br/>прибыли или<br/>убытка</b> | <b>Отражено<br/>в составе<br/>прочего<br/>совокупного<br/>дохода</b> | <b>30 сентября<br/>2022 года</b> |
|---|-------------------------------|--|--|----------------------------------|
| Прочие активы   | 189 188                       | (189 188)  | –  | –                                |
| Обязательства по аренде   | 180 196                       | (46 122)   | –  | 134 074                          |
| Прочие обязательства  | 458 197                       | (49 026)   | –  | 409 171                          |
| <b>Активы по отложенному налогу на<br/>прибыль</b>                              | <b>827 581</b>                | <b>(284 336)</b>   | <b>–</b>   | <b>543 245</b>                   |
| Производные финансовые инструменты  | (126 546)                     | 6 697  | 22 123   | (97 726)                         |
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые<br>активы по амортизированной стоимости | (2 875 851)                   | (44 911)   | –  | (2 920 762)                      |
| Основные средства и активы в форме права<br>пользования                         | (309 460)                     | 163 542  | –  | (145 918)                        |
| Прочие активы   | –                             | (584 337)  | –  | (584 337)                        |
| Привлеченные кредиты и облигации<br>выпущенные                                  | (31 249)                      | 31 952   | –  | 703                              |
| <b>Обязательства по отложенному налогу<br/>на прибыль</b>                       | <b>(3 343 106)</b>            | <b>(427 057)</b>   | <b>22 123</b>  | <b>(3 748 040)</b>               |
| <b>Чистые отложенные налоговые<br/>обязательства</b>                            | <b>(2 515 525)</b>            | <b>(711 393)</b>   | <b>22 123</b>  | <b>(3 204 795)</b>               |

  

|   | <b>1 января<br/>2021 года</b> | <b>Отражено<br/>в составе<br/>прибыли или<br/>убытка</b> | <b>Отражено<br/>в составе<br/>прочего<br/>совокупного<br/>дохода</b> | <b>30 сентября<br/>2021 года</b> |
|---|-------------------------------|--|--|----------------------------------|
| Прочие активы   | 89 808                        | 39 500   | –  | 129 308                          |
| Производные финансовые инструменты  | 9 740                         | (9 740)  | –  | –                                |
| Обязательства по аренде   | 121 021                       | 62 857   | –  | 183 878                          |
| Прочие обязательства  | 424 480                       | (5 779)  | –  | 418 701                          |
| <b>Активы по отложенному налогу на<br/>прибыль</b>                              | <b>645 049</b>                | <b>86 838</b>  | <b>–</b>   | <b>731 887</b>                   |
| Производные финансовые инструменты  | –                             | 6 098  | (89 442)   | (83 344)                         |
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые<br>активы по амортизированной стоимости | (2 105 861)                   | (221 277)  | –  | (2 327 138)                      |
| Основные средства и активы в форме права<br>пользования                         | (251 223)                     | (96 457)   | –  | (347 680)                        |
| Привлеченные кредиты и облигации<br>выпущенные                                  | (902)                         | (17 848)   | –  | (18 750)                         |
| <b>Обязательства по отложенному налогу<br/>на прибыль</b>                       | <b>(2 357 986)</b>            | <b>(329 484)</b>   | <b>(89 442)</b>  | <b>(2 776 912)</b>               |
| <b>Чистые отложенные налоговые<br/>обязательства</b>                            | <b>(1 712 937)</b>            | <b>(242 646)</b>   | <b>(89 442)</b>  | <b>(2 045 025)</b>               |

По состоянию на 30 сентября 2022 года агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, в отношении которых не признаются отложенные налоговые обязательства, составляет 7 491 698 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 4 748 883 тыс. рублей).

## 23 Управление финансовыми рисками

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

### Структура управления рисками

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

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

В обязанности *Департамента оценки рисков* входят:

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

В обязанности *Кредитного комитета* входит:

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

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

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

*Департамент продаж автомобилей с пробегом* отвечает за продажу активов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Политика в области управления рисками

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

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

Группа использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:

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

В качестве дополнительного обеспечения могут выступать:

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

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

### Политика и процедуры по утверждению условий договоров лизинга

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

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

## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредитный риск

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

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

#### Оценка обесценения

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

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

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

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

### Риск ликвидности

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Анализ активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2022 года представлен следующим образом:

|  | До востребо-<br>вания<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От<br>12 месяцев<br>до 5 лет | Более 5 лет /<br>с неопреде-<br>ленным сроком | Всего              |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|---|--------------------|
| <b>Активы</b>  |  |                      |                       |                              |   |                    |
| Денежные и приравненные к ним средства   | 19 427 437                                   | –                    | –                     | –                            | –   | 19 427 437         |
| Производные финансовые инструменты   | (92)   | 172 945              | 233 895               | 245 885                      | –   | 652 633            |
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости                       | 8 343 180                                    | 28 378 942           | 29 904 336            | 89 992 470                   | 5 902   | 156 624 830        |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам | 2 644 042                                    | 427 969              | –                     | –                            | –   | 3 072 011          |
| Дебиторская задолженность по лизингу   | –  | 250 409              | –                     | –                            | –   | 250 409            |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль   | 340 550                                      | –                    | –                     | –                            | –   | 340 550            |
| НДС к возмещению   | 2 067 311                                    | –                    | –                     | –                            | –   | 2 067 311          |
| Основные средства и активы в форме права пользования   | –  | –                    | –                     | –                            | 2 668 592                                     | 2 668 592          |
| Прочие активы  | 978 286                                      | 3 592 857            | 268 813               | 474 083                      | 348 632                                       | 5 662 671          |
| <b>Всего активов</b>   | <b>33 800 714</b>                            | <b>32 823 122</b>    | <b>30 407 044</b>     | <b>90 712 438</b>            | <b>3 023 126</b>                              | <b>190 766 444</b> |
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                       |                              |   |                    |
| Производные финансовые инструменты   | 17 964                                       | 77 860               | 32 281                | 35 905                       | –   | 164 010            |
| Авансы, полученные от лизингополучателей   | 2 380 729                                    | 437 456              | –                     | –                            | –   | 2 818 185          |
| Привлеченные кредиты   | 4 663 310                                    | 16 844 821           | 20 862 550            | 52 403 889                   | –   | 94 774 570         |
| Облигации выпущенные   | 4 894 655                                    | 5 454 216            | 4 836 234             | 33 137 289                   | 5 938 959                                     | 54 261 353         |
| Обязательства по аренде  | 19 156                                       | 105 649              | 139 716               | 405 847                      | –   | 670 368            |
| Текущий налог на прибыль к уплате  | 19 314                                       | –                    | –                     | –                            | –   | 19 314             |
| НДС к уплате   | 77 438                                       | 154 876              | –                     | –                            | –   | 232 314            |
| Отложенные налоговые обязательства   | –  | –                    | –                     | –                            | 3 204 795                                     | 3 204 795          |
| Прочие обязательства   | 1 322 229                                    | 633 875              | 728 122               | 998 052                      | –   | 3 682 278          |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>13 394 795</b>                            | <b>23 708 753</b>    | <b>26 598 903</b>     | <b>86 980 982</b>            | <b>9 143 754</b>                              | <b>159 827 187</b> |
| <b>Чистая позиция</b>  | <b>20 405 919</b>                            | <b>9 114 369</b>     | <b>3 808 141</b>      | <b>3 731 456</b>             | <b>(6 120 628)</b>                            | <b>30 939 257</b>  |
| <b>Накопленная позиция ликвидности</b>   | <b>20 405 919</b>                            | <b>29 520 288</b>    | <b>33 328 429</b>     | <b>37 059 885</b>            | <b>30 939 257</b>                             |                    |

По состоянию на 30 сентября 2022 года выпущенные облигации в сумме 5 938 959 тыс. рублей со сроком погашения более 5 лет могут быть предъявлены к выкупу Группе досрочно по усмотрению держателей облигаций в установленные даты оферт в сумме 296 772 тыс. рублей в период от 1 до 6 месяцев, в сумме 700 209 тыс. рублей в период от 6 до 12 месяцев и в сумме 4 941 978 тыс. рублей в период от 12 месяцев до 5 лет. По состоянию на 30 сентября 2022 года выпущенные облигации в сумме 296 772 тыс. рублей со сроком погашения от 6 до 12 месяцев и в сумме 593 543 тыс. рублей со сроком погашения от 12 месяцев до 5 лет могут быть предъявлены к выкупу Группе досрочно по усмотрению держателей облигаций в установленные даты оферт в период от 1 до 6 месяцев.

По состоянию на 30 сентября 2022 года сумма неиспользованных лимитов по кредитным линиям без обязательств выдачи составляет 39 614 717 тыс. рублей, сроки лимитов действуют до периода от 1 месяца до 5 лет.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

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

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, указанные в таблице сроков погашения, представляют собой недисконтированные потоки денежных средств в соответствии с условиями договоров. Подобные недисконтированные потоки денежных средств отличаются от суммы, указанной в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, так как сумма в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении основана на дисконтированных потоках денежных средств. Если сумма платежа не фиксирована, отражаемая сумма устанавливается в соответствии с условиями на конец отчетного периода. Платежи в иностранной валюте пересчитываются по текущему валютному курсу на конец отчетного периода.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 30 сентября 2022 года представлен следующим образом:

|  | <b>До востребо-<br/>вания<br/>и менее<br/>1 месяца</b> | <b>От 1 до<br/>6 месяцев</b> | <b>От 6 до<br/>12 месяцев</b> | <b>От<br/>12 месяцев<br/>до 5 лет</b> | <b>Всего</b>       |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------|
| Производные финансовые инструменты   | 18 068   | 79 733                       | 34 238                        | 41 919                                | <b>173 958</b>     |
| Привлеченные кредиты   | 5 009 566  | 20 334 182                   | 24 267 410                    | 56 390 861                            | <b>106 002 019</b> |
| Облигации выпущенные   | 4 912 282  | 8 136 518                    | 6 990 446                     | 41 041 873                            | <b>61 081 119</b>  |
| Обязательства по аренде  | 27 688   | 143 392                      | 176 032                       | 447 390                               | <b>794 502</b>     |
| Прочие финансовые обязательства  | 1 199 171  | 262 459                      | 562                           | -                                     | <b>1 462 192</b>   |
| <b>Всего потенциальных будущих выплат<br/>по финансовым обязательствам</b> | <b>11 166 775</b>                                      | <b>28 956 284</b>            | <b>31 468 688</b>             | <b>97 922 043</b>                     | <b>169 513 790</b> |

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

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

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

### Географический риск

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Рыночный риск

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

#### Валютный риск

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

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, рассчитывается в основном в российских рублях, не имеет значительных позиций в иностранных валютах по финансовым активам и финансовым обязательствам и не подвержена значительному валютному риску. По состоянию на 30 сентября 2022 года открытая валютная позиция по долларам США составила 3 253 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 3 107 тыс. рублей). По состоянию на 30 сентября 2022 года открытая валютная позиция по евро составила 1 043 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 408 тыс. рублей).

#### Риск изменения процентной ставки

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

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

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

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств по состоянию на 30 сентября 2022 года:

|  | <b>Влияние<br/>на прибыль до<br/>налогообложения,<br/>увеличение<br/>(уменьшение)</b> | <b>Влияние<br/>на чистую<br/>прибыль и<br/>капитал,<br/>увеличение<br/>(уменьшение)</b> |
|--|---|---|
| Параллельный сдвиг на 340 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 261 237   | 208 990   |
| Параллельный сдвиг на 340 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (261 237)   | (208 990)   |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

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

|  | <b>Влияние<br/>на прибыль до<br/>налогообложения,<br/>увеличение<br/>(уменьшение)</b> | <b>Влияние<br/>на чистую<br/>прибыль<br/>и капитал,<br/>увеличение<br/>(уменьшение)</b> |
|--|---|---|
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 306 868   | 245 494   |
| Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (306 868)   | (245 494)   |

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

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

Неэффективность хеджирования может быть обусловлена следующими факторами:

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

### Операционный риск

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

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

## 24 Управление капиталом

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

Группа рассматривает акционерный капитал, причитающийся акционерам Группы, отраженный в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, как общую сумму капитала под управлением. Некоторые кредитные соглашения Группы устанавливают минимальный уровень капитала, условие о котором должна соблюдать Группа. По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа полностью соблюдала данное договорное обязательство.

Группа осуществляет контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, совместно именуемыми «Базель III», действующими по состоянию на 30 сентября 2022 года. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года.

|  | <b>30 сентября<br/>2022 года</b> | <b>31 декабря<br/>2021 года</b> |
|--|----------------------------------|---------------------------------|
| <b>Общий капитал</b>                                     |                                  |                                 |
| Капитал 1-го уровня                                      | 30 192 594                       | 25 446 607                      |
| Капитал 2-го уровня                                      | 398 039                          | 486 531                         |
| <b>Всего общего капитала</b>                             | <b>30 590 633</b>                | <b>25 933 138</b>               |
| <b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>          | <b>146 110 643</b>               | <b>134 131 187</b>              |
| <b>Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня, %</b> | <b>20,7</b>                      | <b>19,0</b>                     |
| <b>Коэффициент достаточности общего капитала, %</b>      | <b>20,9</b>                      | <b>19,3</b>                     |

## 25 Оценка справедливой стоимости

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 25 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Руководство считает, что по состоянию на 30 сентября 2022 года справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы не отличается существенно от их текущей стоимости за исключением следующих финансовых активов и обязательств:

|  | <b>Балансовая<br/>стоимость</b> | <b>Справедливая<br/>стоимость</b> |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости | 156 624 830                     | 159 846 514                       |
| Привлеченные кредиты   | 94 774 570                      | 94 951 806                        |
| Облигации выпущенные   | 54 261 353                      | 52 240 435                        |

Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2021 года справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Группы не отличается существенно от их текущей стоимости за исключением следующих финансовых активов и обязательств:

|  | <b>Балансовая<br/>стоимость</b> | <b>Справедливая<br/>стоимость</b> |
|--|---------------------------------|-----------------------------------|
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости | 144 591 174                     | 144 118 784                       |
| Привлеченные кредиты   | 78 538 253                      | 78 395 409                        |
| Облигации выпущенные   | 54 763 969                      | 53 177 911                        |

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

### Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 25 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года основные финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, относятся к уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года, переводов основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, относятся к уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- ▶ Производные финансовые инструменты относятся к Уровню 2. По состоянию на 30 сентября 2022 года справедливая стоимость производных финансовых инструментов составляет 488 623 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 632 730 тыс. рублей).

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

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

|  | 30 сентября 2022 года |                        |                              | 31 декабря 2021 года |                        |                              |
|--|-----------------------|------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------|------------------------------|
|  | Балансовая стоимость  | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) |
| <b>Финансовые активы</b>   |                       |                        |                              |                      |                        |                              |
| Денежные и приравненные к ним средства                                       | 19 427 437            | 19 427 437             | -                            | 8 611 144            | 8 611 144              | -                            |
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости | 156 624 830           | 159 846 514            | 3 221 684                    | 144 591 174          | 144 118 784            | (472 390)                    |
| Дебиторская задолженность по лизингу   | 250 409               | 250 409                | -                            | 63 822               | 63 822                 | -                            |
| Прочие финансовые активы   | 1 488 061             | 1 488 061              | -                            | 832 855              | 832 855                | -                            |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |                       |                        |                              |                      |                        |                              |
| Привлеченные кредиты   | 94 774 570            | 94 951 806             | (177 236)                    | 78 538 253           | 78 395 409             | 142 844                      |
| Облигации выпущенные   | 54 261 353            | 52 240 435             | 2 020 918                    | 54 763 969           | 53 177 911             | 1 586 058                    |
| Прочие финансовые обязательства  | 1 462 192             | 1 462 192              | -                            | 1 339 308            | 1 339 308              | -                            |
| <b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>                 |                       |                        | <b>5 065 366</b>             |                      |                        | <b>1 256 512</b>             |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 25 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Модели оценки и допущения

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

#### *Производные финансовые инструменты*

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

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

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

#### *Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости*

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

*Прочие финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

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

## 26 Условные обязательства

### Судебные иски

В процессе осуществления своей деятельности Группа сталкивается с различными видами претензий. По состоянию на 30 сентября 2022 года исходя из собственной оценки и внутренних профессиональных рекомендаций Группой был сформирован резерв в сумме 222 249 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 163 522 тыс. рублей) (Пояснение 15).

### Налогообложение

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

## 26 Условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение (продолжение)

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

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

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

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

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

По мнению руководства Группы, по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года, соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и Группа сможет отстаивать свою позицию в случае возникновения споров с контролирующими органами.

### Соблюдение договорных обязательств

Группа связана определенными договорными обязательствами, которые в основном относятся к ее заимствованиям. Несоблюдение данных договорных обязательств может привести к негативным последствиям для Группы, в том числе росту стоимости заимствований и объявлению дефолта. По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года Группа полностью соблюдала все свои договорные обязательства.

## 27 Операции со связанными сторонами

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года и 30 сентября 2021 года, представлены следующим образом:

|  | <b>За девять месяцев, закончившихся</b>   |                 |                                      |   |                 |                                      |
|--|---|-----------------|--------------------------------------|---|-----------------|--------------------------------------|
|  | <b>30 сентября 2022 года</b>  |                 |                                      | <b>30 сентября 2021 года</b>  |                 |                                      |
|  | <i>Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера</i> |                 | <i>Ключевой руководящий персонал</i> | <i>Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера</i> |                 | <i>Ключевой руководящий персонал</i> |
|  | <b>Акционеры</b>  | <b>Акционер</b> | <b>Акционер</b>                      | <b>Акционеры</b>  | <b>Акционер</b> | <b>Акционер</b>                      |
| Процентные доходы  | 280   | 9 132           | –                                    | 425   | 15 209          | –                                    |
| Процентные расходы   | –   | (322 238)       | (24 463)                             | –   | (310 837)       | (25 497)                             |
| Прочие доход и расход  | –   | 1 047 411       | 28                                   | –   | 813 501         | 73                                   |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов | –   | 8               | –                                    | 232   | –               | –                                    |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов     | –   | 12              | –                                    | –   | (3)             | –                                    |
| Расходы на персонал  | –   | (38 395)        | (1 445 596)                          | –   | (31 041)        | (997 806)                            |
| Общие и административные расходы                                     | –   | (11 370)        | (26 572)                             | –   | (13 860)        | (1 128)                              |
| Прочие внереализационные доходы                                      | –   | 5 192           | –                                    | –   | 3 859           | –                                    |

Суммы балансовой стоимости активов и обязательств по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

|  | <b>30 сентября 2022 года</b>  |                 |                                      | <b>31 декабря 2021 года</b>   |                 |                                      |
|--|---|-----------------|--------------------------------------|---|-----------------|--------------------------------------|
|  | <i>Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера</i> |                 | <i>Ключевой руководящий персонал</i> | <i>Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера</i> |                 | <i>Ключевой руководящий персонал</i> |
|  | <b>Акционеры</b>  | <b>Акционер</b> | <b>Акционер</b>                      | <b>Акционеры</b>  | <b>Акционер</b> | <b>Акционер</b>                      |
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости | 2 195   | –               | –                                    | 3 365   | 133 868         | –                                    |
| Прочие активы  | –   | 39 112          | –                                    | –   | 70 234          | –                                    |
| Облигации выпущенные   | –   | 5 034 630       | 323 662                              | –   | 4 278 930       | 533 755                              |
| Обязательства по аренде  | –   | –               | –                                    | –   | 838 384         | –                                    |
| Прочие обязательства   | –   | 232             | 920 322                              | –   | 2 361           | 1 385 684                            |

По состоянию на 30 сентября 2022 года и 31 декабря 2021 года в состав ключевого руководящего персонала включаются члены Совета директоров, Правления, руководители и директора, занимающие ключевые управленческие позиции. Группа использует долгосрочную программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой Группа создает в составе Прочих обязательств резерв, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 года, расходы по краткосрочным и прочим долгосрочным вознаграждениям ключевого руководящего персонала составили 438 884 тыс. рублей и 1 033 284 тыс. рублей, соответственно (30 сентября 2021 года: 324 626 тыс. рублей и 674 308 тыс. рублей, соответственно).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 28 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

|  | <i>Привлеченные<br/>кредиты</i> | <i>Облигации<br/>выпущенные</i> | <i>Обязательства<br/>по аренде</i> | <i>Итого обяза-<br/>тельства по<br/>финансовой<br/>деятельности</i> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---|
| <b>Балансовая стоимость<br/>на 31 декабря 2020 года</b>  | <b>51 119 185</b>               | <b>23 021 724</b>               | <b>605 106</b>                     | <b>74 746 015</b>   |
| Поступления от привлечения/выпуска                       | 27 940 000                      | 37 915 814                      | -                                  | 65 855 814  |
| Переоценка   | -                               | -                               | 505 295                            | 505 295   |
| Погашение  | (20 394 932)                    | (6 870 967)                     | (191 010)                          | (27 456 909)  |
| Прочее   | 19 703                          | 126 480                         | -                                  | 146 183   |
| <b>Балансовая стоимость<br/>на 30 сентября 2021 года</b> | <b>58 683 956</b>               | <b>54 193 051</b>               | <b>919 391</b>                     | <b>113 796 398</b>  |
| <b>Балансовая стоимость<br/>на 31 декабря 2021 года</b>  | <b>78 538 253</b>               | <b>54 763 969</b>               | <b>900 978</b>                     | <b>134 203 200</b>  |
| Поступления от привлечения/выпуска                       | 40 400 000                      | 5 500 000                       | -                                  | 45 900 000  |
| Прекращение признания/переоценка                         | (200 000)                       | (57 435)                        | (53 979)                           | (311 414)   |
| Погашение  | (24 256 524)                    | (5 777 702)                     | (176 631)                          | (30 210 857)  |
| Прочее   | 292 841                         | (167 479)                       | -                                  | 125 362   |
| <b>Балансовая стоимость<br/>на 30 сентября 2022 года</b> | <b>94 774 570</b>               | <b>54 261 353</b>               | <b>670 368</b>                     | <b>149 706 291</b>  |

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