

Сокращенная промежуточная консолидированная
финансовая отчетность
Публичного акционерного общества
Лизинговая компания «Европлан»
и его дочерних организаций
за три и девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2024 г.

Ноябрь 2024 г.

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

| Содержание | Стр. |
|--|-------------|
| Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении | 3 |
| Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 4 |
| Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале | 5 |
| Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств | 6 |
| Пояснения к сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности | |
| 1 Введение | 7 |
| 2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы | 7 |
| 3 Существенные положения учетной политики | 8 |
| 4 Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики | 15 |
| 5 Изменение порядка представления статей | 15 |
| 6 Денежные и приравненные к ним средства | 17 |
| 7 Производные финансовые инструменты | 19 |
| 8 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости | 20 |
| 9 Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам | 27 |
| 10 Дебиторская задолженность по лизингу | 28 |
| 11 Основные средства и активы в форме права пользования | 29 |
| 12 Прочие активы | 30 |
| 13 Привлеченные кредиты | 31 |
| 14 Облигации выпущенные | 31 |
| 15 Прочие обязательства | 32 |
| 16 Акционерный капитал | 33 |
| 17 Процентные расходы | 33 |
| 18 Чистый доход от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга, прочие непроцентные доходы и непроцентные расходы | 34 |
| 19 Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов | 35 |
| 20 Расходы на персонал | 36 |
| 21 Общие и административные расходы | 36 |
| 22 Налог на прибыль | 36 |
| 23 Управление финансовыми рисками | 38 |
| 24 Управление капиталом | 48 |
| 25 Оценка справедливой стоимости | 48 |
| 26 Условные обязательства | 51 |
| 27 Операции со связанными сторонами | 52 |
| 28 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности | 54 |
| 29 События после отчетной даты | 55 |

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 сентября 2024 года**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Поясне- ния | 30 сентября 2024 года (неаудировано) | 31 декабря 2023 года |
|---|----------------|--|-------------------------|
| Активы | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 6 | 16 006 855 | 11 561 804 |
| Производные финансовые инструменты | 7 | 3 668 144 | 2 162 876 |
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости | 8 | 260 879 974 | 229 660 814 |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам | 9 | 3 182 744 | 3 662 387 |
| Дебиторская задолженность по лизингу | 10 | 603 437 | 228 090 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | | 14 639 | 13 144 |
| НДС к возмещению | | 1 074 184 | 5 007 240 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | 11 | 4 338 116 | 3 825 237 |
| Возвращенные объекты лизинга | | 8 883 593 | 3 419 472 |
| Прочие активы | 12 | 7 107 115 | 5 165 198 |
| Всего активов | | 305 758 801 | 264 706 262 |
| Обязательства | | | |
| Производные финансовые инструменты | 7 | 50 779 | 1 591 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | | 3 571 068 | 4 694 255 |
| Привлеченные кредиты | 13 | 183 097 075 | 155 179 354 |
| Облигации выпущенные | 14 | 45 211 669 | 47 086 889 |
| Обязательства по аренде | 28 | 1 025 047 | 1 092 361 |
| Текущий налог на прибыль к уплате | | 29 668 | 493 |
| НДС к уплате | | 2 147 229 | 317 943 |
| Отложенные налоговые обязательства | 22 | 11 336 900 | 6 390 077 |
| Прочие обязательства | 15 | 5 335 808 | 5 257 799 |
| Всего обязательств | | 251 805 243 | 220 020 762 |
| Капитал | | | |
| Акционерный капитал | 16 | 120 000 | 120 000 |
| Добавочный капитал | | 1 000 000 | 1 000 000 |
| Нераспределенная прибыль | | 50 209 316 | 41 911 763 |
| Резерв хеджирования денежных потоков | | 2 624 242 | 1 653 737 |
| Всего капитала | | 53 953 558 | 44 685 500 |
| Всего обязательств и капитала | | 305 758 801 | 264 706 262 |

Утверждено и подписано от имени Компании 18 ноября 2024 года.


Сергей Мизюра
Генеральный директор




Анатолий Аминов
Заместитель генерального директора,
Дирекция по финансам

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет
о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| Пояснения | За девять месяцев, закончившихся | | За три месяца, закончившихся | |
|---|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года* | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Процентные доходы | | | | |
| Чистые инвестиции в лизинг | 37 321 622 | 23 597 036 | 14 056 477 | 8 709 768 |
| <i>Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</i> | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства и депозиты в банках | 1 525 152 | 611 161 | 646 667 | 275 597 |
| Финансовые активы по амортизированной стоимости | 884 431 | 432 439 | 322 769 | 143 922 |
| Прочие активы | - | 8 627 | - | 1 025 |
| Всего процентных доходов | 39 731 205 | 24 649 263 | 14 703 144 | 9 130 312 |
| Процентные расходы | 17 (21 106 290) | (12 089 724) | (8 050 558) | (4 599 830) |
| Чистый процентный доход | 18 624 915 | 12 559 539 | 6 652 586 | 4 530 482 |
| Непроцентные доходы | | | | |
| Доход от организации предоставления услуг | 4 162 594 | 3 207 898 | 1 510 474 | 1 229 111 |
| Дополнительные доходы по договорам лизинга | 3 539 981 | 2 715 638 | 1 350 112 | 988 954 |
| Агентские комиссии по стандартным видам страхования | 3 346 160 | 2 598 435 | 1 245 446 | 956 527 |
| Чистый доход от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга | 18 747 079 | 937 653 | 393 834 | 276 624 |
| Прочие непроцентные доходы | 18 804 218 | 619 668 | 279 953 | 225 688 |
| Всего непроцентных доходов | 12 600 032 | 10 079 292 | 4 779 819 | 3 676 904 |
| Непроцентные расходы | 18 (1 150 355) | (813 854) | (335 189) | (328 683) |
| Чистый непроцентный доход | 11 449 677 | 9 265 438 | 4 444 630 | 3 348 221 |
| Всего чистых процентных и непроцентных доходов от операционной деятельности | 30 074 592 | 21 824 977 | 11 097 216 | 7 878 703 |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов | 19 (4 249 919) | (1 126 697) | (1 921 432) | (427 697) |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов | 19 (34 474) | (13 309) | (20 669) | (2 689) |
| Изменение резервов под прочие убытки | 19 (913 379) | (383 088) | (565 935) | (139 676) |
| Расходы на персонал | 20 (6 422 712) | (5 388 092) | (2 225 179) | (1 954 085) |
| Общие и административные расходы | 21 (1 718 045) | (1 342 581) | (600 821) | (522 850) |
| Неоперационные доходы | 10 934 | 11 121 | 5 346 | 7 178 |
| Прибыль до налогообложения | 16 746 997 | 13 582 331 | 5 768 526 | 4 838 884 |
| Расход по налогу на прибыль до пересчета отложенного налога на прибыль | 22 (3 358 828) | (2 958 860) | (1 155 888) | (1 220 559) |
| Единовременный эффект от пересчета отложенного налога на прибыль | 22 (2 090 616) | - | (2 090 616) | - |
| Расход по налогу на прибыль | (5 449 444) | (2 958 860) | (3 246 504) | (1 220 559) |
| Чистая прибыль | 11 297 553 | 10 623 471 | 2 522 021 | 3 618 325 |
| Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах | | | | |
| Результат по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков | 3 983 965 | 1 724 576 | 1 355 152 | 1 865 557 |
| Реклассифицировано в состав прибыли или убытка | (2 552 146) | 288 225 | (917 035) | (155 755) |
| Эффект отложенного налога на прибыль | (461 314) | (402 560) | (262 574) | (341 960) |
| Прочий совокупный доход за период | 970 505 | 1 610 241 | 175 543 | 1 367 842 |
| Общий совокупный доход за период | 12 268 058 | 12 223 712 | 2 697 565 | 4 986 167 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию) | 16 94,15 | 88,53 | 21,02 | 30,15 |

* Сравнительные данные за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, представлены с учетом изменения порядка представления статей (Пояснение 5).

Пояснительные примечания 1-29 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

**Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале
за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | Акционерный капитал | Добавочный капитал | Нераспре- деленная прибыль | Резерв хеджирования денежных потоков | Всего капитала |
|--|--------------------------------|-------------------------------|---|---|---------------------------|
| Остаток по состоянию на 1 января 2023 года | 120 000 | 1 000 000 | 32 916 681 | (216 434) | 33 820 247 |
| Чистая прибыль | - | - | 10 623 471 | - | 10 623 471 |
| Прочий совокупный доход за период | - | - | - | 1 610 241 | 1 610 241 |
| Общий совокупный доход за период | - | - | 10 623 471 | 1 610 241 | 12 223 712 |
| Дивиденды уплаченные (Пояснение 16) | - | - | (3 500 400) | - | (3 500 400) |
| Остаток по состоянию на 30 сентября 2023 года | 120 000 | 1 000 000 | 40 039 752 | 1 393 807 | 42 553 559 |
| Остаток по состоянию на 1 января 2024 года | 120 000 | 1 000 000 | 41 911 763 | 1 653 737 | 44 685 500 |
| Чистая прибыль | - | - | 11 297 553 | - | 11 297 553 |
| Прочий совокупный доход за период | - | - | - | 970 505 | 970 505 |
| Общий совокупный доход за период | - | - | 11 297 553 | 970 505 | 12 268 058 |
| Дивиденды уплаченные (Пояснение 16) | - | - | (3 000 000) | - | (3 000 000) |
| Остаток по состоянию на 30 сентября 2024 года | 120 000 | 1 000 000 | 50 209 316 | 2 624 242 | 53 953 558 |

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

за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудировано)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

| | За девять месяцев, закончившихся | |
|---|---|-----------------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года* |
| Движение денежных средств от операционной деятельности | | |
| Проценты полученные | 37 544 059 | 24 579 225 |
| Агентские комиссии по стандартным видам страхования полученные | 3 309 181 | 2 596 252 |
| Проценты уплаченные | (20 995 916) | (12 148 069) |
| Поступления от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга | 2 577 621 | 1 203 512 |
| Выплаты сотрудникам и уплата страховых взносов | (7 111 039) | (4 955 985) |
| Доход от организации предоставления услуг, дополнительные доходы по договорам лизинга и прочие непроцентные доходы полученные | 8 219 602 | 5 287 549 |
| Общие и административные расходы уплаченные | (1 277 215) | (1 008 428) |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов/обязательств | 22 266 293 | 15 554 056 |
| Изменение операционных активов/обязательств | | |
| Дебиторская задолженность по лизингу | 356 477 | 340 484 |
| Прочие активы, включая НДС к возмещению | 2 538 059 | (3 331 867) |
| Прочие обязательства, включая НДС к уплате | 1 343 573 | (323 163) |
| Поступление лизинговых платежей в погашение чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости, и авансы, полученные от лизингополучателей | 102 312 166 | 87 398 700 |
| Приобретение активов для передачи в лизинг | (145 045 622) | (136 761 152) |
| Приобретение активов, сдаваемых в операционную аренду | (835 464) | (1 001 917) |
| Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль | (17 064 518) | (38 124 859) |
| Налог на прибыль уплаченный | (936 255) | (1 141 633) |
| Чистое использование денежных средств в операционной деятельности | (18 000 773) | (39 266 492) |
| Движение денежных средств от инвестиционной деятельности | | |
| Поступления от продажи основных средств | 13 311 | 12 630 |
| Приобретение основных средств | (315 813) | (136 329) |
| Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности | (302 502) | (123 699) |
| Движение денежных средств от финансовой деятельности | | |
| Кредиты полученные (Пояснение 28) | 80 380 128 | 70 500 000 |
| Кредиты погашенные (Пояснение 28) | (52 705 933) | (32 903 992) |
| Облигации выпущенные (Пояснение 28) | 12 000 000 | 12 000 000 |
| Облигации погашенные/выкупленные (Пояснение 28) | (13 766 180) | (7 303 497) |
| Обязательства по аренде погашенные (Пояснение 28) | (166 615) | (155 263) |
| Дивиденды уплаченные (Пояснение 16) | (3 000 000) | (3 500 400) |
| Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности | 22 741 400 | 38 636 848 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств | - | (25) |
| Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на величину денежных и приравненных к ним средств | 6 926 | 2 001 |
| Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств | 4 445 051 | (751 367) |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода | 11 561 804 | 10 172 629 |
| Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода (Пояснение 6) | 16 006 855 | 9 421 262 |

* Сравнительные данные за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, представлены с учетом изменения порядка представления статей (Пояснение 5).

Пояснительные примечания 1-29 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

(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 2024 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года обыкновенными акциями ПАО «ЛК «Европлан» владеют следующие акционеры:

| | Доля участия, % | |
|-------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 31 декабря 2023 года |
| ПАО «ЭсЭФай» | 87,5 | 100,0 |
| Ключевой руководящий персонал | 1,0 | - |
| Прочие | 11,5 | - |
| Всего | 100,0 | 100,0 |

В марте 2024 года ПАО «ЛК «Европлан» провело первичное публичное предложение акций, принадлежащих ПАО «ЭсЭФай», на Московской бирже, в ходе которого было реализовано 12,5% акций Компании. По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года конечным контролирующим лицом является г-н Гуцериев Саид Михайлович.

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года основными дочерними компаниями ПАО «ЛК «Европлан» являются ООО «Автолизинг» и ООО «Европлан Сервис» с долями владения 100%.

Основными видами деятельности Группы являются финансирование покупки в лизинг индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами на территории Российской Федерации различных типов автотранспортных средств и организация предоставления услуг, связанных с лизинговыми активами. Группа приобретает лизинговые активы у поставщиков на территории Российской Федерации. Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. По состоянию на 30 сентября 2024 года Группа оказывала услуги в 93 собственных офисах (31 декабря 2023 года: 85). По состоянию на 30 сентября 2024 года численность работников составляет 3 070 человек (31 декабря 2023 года: 2 719 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2 Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы (продолжение)

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

Влияние геополитической ситуации

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, продолжение геополитической напряженности и конфликта, связанного с Украиной, продолжали оказывать влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, физических лиц. Процессы, связанные с поиском альтернативных каналов поставок, привели к росту доли поставок китайских производителей. Группа продолжает осуществлять свою деятельность и обеспечивать малый и средний российский бизнес транспортными средствами.

3 Существенные положения 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».

Настоящая 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.

Новые поправки к действующим стандартам, впервые примененные Группой

Учетная политика, принятая при составлении сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2023 год, за исключением принятых поправок, вступивших в силу на 1 января 2024 года, приведенных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»;
- ▶ Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Последующая оценка активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 – «Характеристики и раскрытие информации о соглашениях о финансировании поставщиков».

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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.

Денежные и приравненные к ним средства

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

Заемные средства

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

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Первоначальное признание и последующая оценка

Группа использует производные финансовые инструменты, такие как процентные свопы, для хеджирования своих процентных рисков (Пояснение 23). 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты и учет хеджирования (продолжение)

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

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

Хеджирование денежных потоков

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

Определение аренды

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

Начало аренды

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

i. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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

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

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

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

Группа начинает начислять процентный доход с даты начала финансовой аренды.

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

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

Активы, приобретенные для передачи в финансовую аренду (лизинг)

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

Возвращенные объекты лизинга

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

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

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

Налогообложение

В консолидированном отчете о финансовом положении предоплата по текущему налогу на прибыль и текущий налог на прибыль к уплате отражены на уровне компаний Группы.

Налог на добавленную стоимость («НДС»)

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

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

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

В консолидированном отчете о финансовом положении НДС к возмещению и НДС к уплате отражены свернуто путем взаимозачета НДС к уплате на сумму НДС к возмещению на уровне компаний Группы, если условия взаимозачета выполняются.

Сегментная отчетность

Группа осуществляет деятельность в одном сегменте «Лизинговая деятельность»:

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентные доходы и расходы

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

Непроцентные доходы

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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 ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей (Пояснение 23). 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.

5 Изменение порядка представления статей

В настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности было изменено представление отдельных показателей для лучшего представления информации о результатах и движении денежных средств Группы, как это было сделано в консолидированной финансовой отчетности за 2023 год.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Изменение порядка представления статей (продолжение)

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

Группа изменила порядок представления статей сокращенного промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, описание изменений приведено ниже.

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

Изменение представления статей в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств

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

Результаты изменения порядка представления статей за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, приведены ниже.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5 Изменение порядка представления статей (продолжение)

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

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (до изменения) | Реклассификации/ переименование статей | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (после изменения) |
|--|--|--|---|
| Прочий доход | 10 078 763 | (10 078 763) | - |
| Прочий расход | (813 854) | 813 854 | - |
| Доход от операционной деятельности | 21 824 448 | (21 824 448) | - |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 529 | (529) | - |
| Общий доход от операционной деятельности | 21 824 977 | (21 824 977) | - |
| Непроцентные доходы | | | |
| Доход от организации предоставления услуг | - | 3 207 898 | 3 207 898 |
| Дополнительные доходы по договорам лизинга | - | 2 715 638 | 2 715 638 |
| Агентские комиссии по стандартным видам страхования | - | 2 598 435 | 2 598 435 |
| Чистый доход от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга | - | 937 653 | 937 653 |
| Прочие непроцентные доходы | - | 619 668 | 619 668 |
| Всего непроцентных доходов | - | 10 079 292 | 10 079 292 |
| Непроцентные расходы | - | (813 854) | (813 854) |
| Чистый непроцентный доход | - | 9 265 438 | 9 265 438 |
| Всего чистых процентных и непроцентных доходов от операционной деятельности | - | 21 824 977 | 21 824 977 |
| Прочие внереализационные доходы | 11 121 | (11 121) | - |
| Неоперационные доходы | - | 11 121 | 11 121 |
| Прибыль до налогообложения | 13 582 331 | - | 13 582 331 |

6 Денежные и приравненные к ним средства

| | 30 сентября 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Расчетные счета в банках | 2 851 707 | 1 257 645 |
| Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней | 13 157 326 | 10 313 263 |
| Денежные и приравненные к ним средства до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 16 009 033 | 11 570 908 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (2 178) | (9 104) |
| Всего денежных и приравненным к ним средств | 16 006 855 | 11 561 804 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6 Денежные и приравненные к ним средства (продолжение)

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

| | 30 сентября 2024 года | | 31 декабря 2023 года | |
|--|--------------------------|--|--------------------------|--|
| | Расчетные счета в банках | Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней | Расчетные счета в банках | Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней |
| Непросроченные и необесцененные | | | | |
| - с кредитным рейтингом AAA(RU) | 786 336 | 5 012 775 | 350 325 | 3 504 858 |
| - с кредитным рейтингом от AA-(RU) (включительно) до AA+(RU) | 1 967 321 | 7 644 201 | 845 221 | 6 808 405 |
| - с кредитным рейтингом от A-(RU) (включительно) до A+(RU) | 94 583 | 500 350 | 30 501 | - |
| - с кредитным рейтингом от BBB-(RU) (включительно) до BBB+(RU) | - | - | 26 425 | - |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 3 467 | - | 5 173 | - |
| Всего денежных и приравненным к ним средств | 2 851 707 | 13 157 326 | 1 257 645 | 10 313 263 |

По состоянию на 30 сентября 2024 года у Группы один контрагент (31 декабря 2023 года: нет контрагентов), агрегированные остатки на расчетных счетах и срочные депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней в котором составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 30 сентября 2024 года составляет 5 406 277 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 2024 года и 30 сентября 2023 года, приведен ниже:

| | За девять месяцев, закончившихся | |
|---|----------------------------------|-----------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января | (9 104) | (7 922) |
| Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки | 6 926 | 2 001 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября | (2 178) | (5 921) |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7 Производные финансовые инструменты

По состоянию на 30 сентября 2024 года у Группы заключены следующие процентные свопы:

| | <i>Балансовая стоимость – активы</i> | <i>Балансовая стоимость – обязательства</i> | <i>Номинальная стоимость</i> |
|---|--|---|----------------------------------|
| Производные финансовые инструменты хеджирования денежных потоков | | | |
| Процентные свопы | 3 668 144 | 50 779 | 83 942 222 |
| Всего производных финансовых инструментов | 3 668 144 | 50 779 | 83 942 222 |

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

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года балансовая стоимость объектов хеджирования, признанная в составе привлеченных кредитов и облигаций выпущенных в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, составляет 83 942 222 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 56 076 437 тыс. рублей).

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

| | <i>До востре- бования и менее 1 месяца</i> | <i>От 1 до 6 месяцев</i> | <i>От 6 до 12 месяцев</i> | <i>От 12 месяцев до 5 лет</i> | <i>Всего</i> |
|--------------------------|--|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| На 30 сентября 2024 года | 1 435 987 | 13 366 938 | 16 503 817 | 52 635 480 | 83 942 222 |
| На 31 декабря 2023 года | 1 736 481 | 14 288 577 | 15 756 497 | 24 294 882 | 56 076 437 |

Процентный своп является производным инструментом, определенным по усмотрению Группы в качестве инструмента хеджирования денежных потоков. Хеджирование волатильности процентных ставок по привлеченным кредитам и облигациям выпущенным с плавающими процентными ставками осуществляется в соответствии с политикой управления рисками (Пояснение 23). По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года переменной составляющей процентных свопов и объектов хеджирования является ключевая ставка ЦБ РФ. По состоянию на 30 сентября 2024 года фиксированной составляющей процентных свопов является фиксированная процентная ставка в размере 10,3-18,6% годовых (31 декабря 2023 года: 7,5-15,5% годовых).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8 Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости включают:

| | 30 сентября 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| Валовые инвестиции в лизинг | | |
| Со сроком погашения до 1 года | 146 992 057 | 122 728 225 |
| Со сроком погашения от 1 года до 2 лет | 100 545 361 | 85 504 122 |
| Со сроком погашения от 2 до 3 лет | 59 308 349 | 51 848 589 |
| Со сроком погашения от 3 до 4 лет | 30 621 069 | 26 778 129 |
| Со сроком погашения от 4 до 5 лет | 10 166 363 | 10 491 052 |
| Со сроком погашения свыше 5 лет | 786 402 | 982 306 |
| Валовые инвестиции в лизинг | 348 419 601 | 298 332 423 |
| Незаработанные финансовые доходы | (90 851 758) | (71 402 212) |
| Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 257 567 843 | 226 930 211 |
| Финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 6 305 211 | 4 509 584 |
| Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 263 873 054 | 231 439 795 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (2 993 080) | (1 778 981) |
| Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости | 260 879 974 | 229 660 814 |

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, представлены следующим образом:

| | Резерв под ожидаемые кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего |
| Автотранспорт | | | | | | | | |
| На 1 января 2024 года | (810 305) | (425 653) | (204 009) | (1 439 967) | 178 509 546 | 14 790 287 | 1 593 676 | 194 893 509 |
| <i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i> | | | | | | | | |
| Переводы в Стадию 1 | (40 625) | 41 192 | 3 818 | 4 385 | 4 336 693 | (3 962 469) | (374 224) | - |
| Переводы в Стадию 2 | 56 933 | (450 423) | 4 582 | (388 908) | (9 989 803) | 10 226 395 | (236 592) | - |
| Переводы в Стадию 3 | 7 701 | 5 706 | (238 093) | (224 686) | (1 323 226) | (966 322) | 2 289 548 | - |
| Чистые изменения валовой балансовой стоимости | (738 641) | (275 186) | 26 323 | (987 504) | 32 445 810 | (1 918 249) | (885 819) | 29 641 742 |
| Изменение в моделях оценки ОКУ | 319 852 | 159 113 | 147 403 | 626 368 | - | - | - | - |
| Изменение в исходных данных ОКУ | (187 415) | (47 623) | 1 385 | (233 653) | - | - | - | - |
| Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ | (582 195) | (567 221) | (54 582) | (1 203 998) | 25 469 474 | 3 379 355 | 792 913 | 29 641 742 |
| <i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i> | | | | | | | | |
| Списание | - | - | 4 286 | 4 286 | - | - | (4 286) | (4 286) |
| На 30 сентября 2024 года | (1 392 500) | (992 874) | (254 305) | (2 639 679) | 203 979 020 | 18 169 642 | 2 382 303 | 224 530 965 |
| Самоходная техника и прочее | | | | | | | | |
| На 1 января 2024 года | (199 478) | (64 879) | (74 657) | (339 014) | 34 150 798 | 1 916 704 | 478 784 | 36 546 286 |
| <i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i> | | | | | | | | |
| Переводы в Стадию 1 | (4 642) | 6 714 | 1 146 | 3 218 | 592 724 | (517 032) | (75 692) | - |
| Переводы в Стадию 2 | 9 863 | (60 685) | 633 | (50 189) | (1 901 119) | 1 942 389 | (41 270) | - |
| Переводы в Стадию 3 | 624 | 3 084 | (27 065) | (23 357) | (153 941) | (77 793) | 231 734 | - |
| Чистые изменения валовой балансовой стоимости | (71 231) | (44 302) | 8 720 | (106 813) | 3 141 306 | (51 892) | (293 611) | 2 795 803 |
| Изменение в моделях оценки ОКУ | 108 332 | 19 045 | 45 942 | 173 319 | - | - | - | - |
| Изменение в исходных данных ОКУ | (14 669) | 2 098 | 2 006 | (10 565) | - | - | - | - |
| Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ | 28 277 | (74 046) | 31 382 | (14 387) | 1 678 970 | 1 295 672 | (178 839) | 2 795 803 |
| На 30 сентября 2024 года | (171 201) | (138 925) | (43 275) | (353 401) | 35 829 768 | 3 212 376 | 299 945 | 39 342 089 |
| Всего на 1 января 2024 года | (1 009 783) | (490 532) | (278 666) | (1 778 981) | 212 660 344 | 16 706 991 | 2 072 460 | 231 439 795 |
| Всего на 30 сентября 2024 года | (1 563 701) | (1 131 799) | (297 580) | (2 993 080) | 239 808 788 | 21 382 018 | 2 682 248 | 263 873 054 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, представлены следующим образом:

| | Резерв под ожидаемые кредитные убытки | | | | Валовая балансовая стоимость | | | |
|--|---------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Всего |
| Автотранспорт | | | | | | | | |
| На 1 января 2023 года | (580 979) | (152 878) | (114 570) | (848 427) | 129 059 940 | 7 108 361 | 1 160 389 | 137 328 690 |
| <i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i> | | | | | | | | |
| Переводы в Стадию 1 | (18 482) | 32 208 | 39 688 | 53 514 | 2 343 855 | (1 940 243) | (403 612) | - |
| Переводы в Стадию 2 | 36 449 | (155 362) | 8 130 | (110 783) | (5 203 120) | 5 300 277 | (97 157) | - |
| Переводы в Стадию 3 | 22 873 | 14 172 | (183 333) | (146 288) | (875 654) | (497 514) | 1 373 168 | - |
| Чистые изменения валовой балансовой стоимости | (179 433) | (35 789) | 27 885 | (187 337) | 40 602 844 | 266 581 | (381 155) | 40 488 270 |
| Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ | (31 333) | (7 018) | (2 265) | (40 616) | - | - | - | - |
| Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ | (169 926) | (151 689) | (109 895) | (431 510) | 36 867 925 | 3 129 101 | 491 244 | 40 488 270 |
| <i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i> | | | | | | | | |
| Списание | - | - | 17 288 | 17 288 | - | - | (17 288) | (17 288) |
| На 30 сентября 2023 года | (750 905) | (304 567) | (207 177) | (1 262 649) | 165 927 865 | 10 237 462 | 1 634 345 | 177 799 672 |
| Самоходная техника и прочее | | | | | | | | |
| На 1 января 2023 года | (175 809) | (34 661) | (12 943) | (223 413) | 26 566 753 | 1 266 265 | 117 247 | 27 950 265 |
| <i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i> | | | | | | | | |
| Переводы в Стадию 1 | (2 511) | 7 145 | 2 382 | 7 016 | 336 815 | (315 788) | (21 027) | - |
| Переводы в Стадию 2 | 9 907 | (41 087) | 1 542 | (29 638) | (1 225 574) | 1 240 101 | (14 527) | - |
| Переводы в Стадию 3 | 564 | 1 423 | (27 152) | (25 165) | (93 769) | (46 718) | 140 487 | - |
| Чистые изменения валовой балансовой стоимости | (30 762) | (6 464) | (1 285) | (38 511) | 7 218 384 | 49 391 | (35 009) | 7 232 766 |
| Изменение в моделях оценки и исходных данных ОКУ | (56) | (3 801) | (408) | (4 265) | - | - | - | - |
| Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ | (22 858) | (42 784) | (24 921) | (90 563) | 6 235 856 | 926 986 | 69 924 | 7 232 766 |
| На 30 сентября 2023 года | (198 667) | (77 445) | (37 864) | (313 976) | 32 802 609 | 2 193 251 | 187 171 | 35 183 031 |
| Всего на 1 января 2023 года | (756 788) | (187 539) | (127 513) | (1 071 840) | 155 626 693 | 8 374 626 | 1 277 636 | 165 278 955 |
| Всего на 30 сентября 2023 года | (949 572) | (382 012) | (245 041) | (1 576 625) | 198 730 474 | 12 430 713 | 1 821 516 | 212 982 703 |

(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 2024 года по рейтингам, присвоенным на момент заключения сделки, представлен следующим образом:

| | <u>Стадия 1</u> | <u>Стадия 2</u> | <u>Стадия 3</u> | <u>Всего</u> |
|--|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| Автотранспорт | | | | |
| - Высший кредитный рейтинг | 15 137 001 | 53 646 | 2 228 | 15 192 875 |
| - Сильный кредитный рейтинг | 38 890 053 | 671 805 | 118 556 | 39 680 414 |
| - Приемлемый кредитный рейтинг | 86 239 352 | 7 509 226 | 843 687 | 94 592 265 |
| - Достаточный кредитный рейтинг | 63 712 614 | 9 934 965 | 1 417 832 | 75 065 411 |
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 203 979 020 | 18 169 642 | 2 382 303 | 224 530 965 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1 392 500) | (992 874) | (254 305) | (2 639 679) |
| Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 202 586 520 | 17 176 768 | 2 127 998 | 221 891 286 |
| Самоходная техника и прочее | | | | |
| - Высший кредитный рейтинг | 2 758 302 | 24 718 | 104 | 2 783 124 |
| - Сильный кредитный рейтинг | 9 076 424 | 220 834 | 60 788 | 9 358 046 |
| - Приемлемый кредитный рейтинг | 18 256 183 | 1 875 234 | 117 973 | 20 249 390 |
| - Достаточный кредитный рейтинг | 5 738 859 | 1 091 590 | 121 080 | 6 951 529 |
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 35 829 768 | 3 212 376 | 299 945 | 39 342 089 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (171 201) | (138 925) | (43 275) | (353 401) |
| Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | 35 658 567 | 3 073 451 | 256 670 | 38 988 688 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

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

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 2024 года и 31 декабря 2023 года составило бы:

| | 30 сентября 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| Автотранспорт | (1 158 401) | (882 878) |
| Самоходная техника и прочее | (134 592) | (251 874) |
| Всего эффекта на резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1 292 993) | (1 134 752) |

В собственность Группы переходят различные активы в обмен на задолженность соответствующих лизингополучателей. В настоящее время Группа осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Группы, активы, на которые обращено взыскание, реализуются в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. По состоянию на 30 сентября 2024 года балансовая стоимость активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату, составила 8 713 358 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 3 337 626 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

| | 30 сентября 2024 года | | 31 декабря 2023 года | |
|--|-----------------------|--------------|----------------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам | 61 322 880 | 23,2 | 52 891 541 | 22,9 |
| Строительство жилых и нежилых зданий | 18 883 090 | 7,2 | 16 966 605 | 7,3 |
| Торговля оптовая специализированная прочая | 16 647 968 | 6,3 | 15 463 583 | 6,7 |
| Деятельность транспортная вспомогательная | 12 689 527 | 4,8 | 12 891 563 | 5,6 |
| Аренда и лизинг автотранспортных средств | 11 352 644 | 4,3 | 8 211 565 | 3,5 |
| Деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта | 11 313 785 | 4,3 | 9 379 510 | 4,1 |
| Строительство автомобильных и железных дорог | 7 985 062 | 3,0 | 6 789 876 | 2,9 |
| Торговля оптовая неспециализированная | 5 688 652 | 2,2 | 4 887 740 | 2,1 |
| Торговля оптовая прочими машинами, оборудованием и принадлежностями | 4 803 013 | 1,8 | 4 597 260 | 2,0 |
| Аренда и лизинг прочих машин и оборудования и материальных средств | 4 500 075 | 1,7 | 3 660 312 | 1,6 |
| Производство электромонтажных, санитарно-технических и прочих строительно-монтажных работ | 4 456 518 | 1,7 | 3 680 583 | 1,6 |
| Сбор отходов | 4 410 067 | 1,7 | 4 173 573 | 1,8 |
| Торговля оптовая пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями | 4 373 238 | 1,7 | 3 778 834 | 1,6 |
| Выращивание однолетних культур | 4 332 139 | 1,6 | 3 373 032 | 1,5 |
| Разборка и снос зданий, подготовка строительного участка | 4 039 277 | 1,5 | 3 937 406 | 1,7 |
| Торговля автомобильными деталями, узлами и принадлежностями | 4 006 724 | 1,5 | 3 476 229 | 1,5 |
| Строительство инженерных коммуникаций | 3 633 584 | 1,4 | 2 882 759 | 1,2 |
| Производство изделий из бетона, цемента и гипса | 3 537 268 | 1,3 | 3 305 445 | 1,4 |
| Торговля оптовая непродовольственными потребительскими товарами | 3 493 163 | 1,3 | 3 115 819 | 1,3 |
| Работы строительные специализированные прочие | 3 468 579 | 1,3 | 3 666 738 | 1,6 |
| Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств | 2 392 163 | 0,9 | 1 832 573 | 0,8 |
| Торговля оптовая сельскохозяйственным сырьем и живыми животными | 2 302 927 | 0,9 | 2 322 793 | 1,0 |
| Деятельность в области архитектуры, инженерных изысканий и предоставление технических консультаций в этих областях | 2 002 404 | 0,8 | 2 102 089 | 0,9 |
| Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом | 1 977 189 | 0,7 | 1 953 021 | 0,8 |
| Торговля оптовая за вознаграждение или на договорной основе | 1 825 193 | 0,7 | 1 399 474 | 0,6 |
| Прочие отрасли | 58 435 925 | 22,2 | 50 699 872 | 22,0 |
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | 263 873 054 | 100,0 | 231 439 795 | 100,0 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа не имеет лизингополучателей, совокупные остатки по счетам которых составляют более 10% капитала. По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года совокупная сумма остатков по крупнейшим 50 лизингополучателям составляет 8% от чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. По состоянию на 30 сентября 2024 года совокупная сумма остатков по крупнейшему лизингополучателю составляет 0,5% от чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2023 года: 0,4%).

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.

| | 30 сентября 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг | 920 794 | 346 766 |
| Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам | 2 298 103 | 3 342 060 |
| Резерв под обесценение | (36 153) | (26 439) |
| Всего авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам | 2 261 950 | 3 315 621 |
| Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам | 3 182 744 | 3 662 387 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года.

| | За девять месяцев, закончившихся | |
|---|---|----------------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Резерв под обесценение по состоянию на 1 января | (26 439) | (21 180) |
| Создание резерва под обесценение | (25 481) | (13 865) |
| Списание | 15 767 | 1 410 |
| Резерв под обесценение по состоянию на 30 сентября | (36 153) | (33 635) |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10 Дебиторская задолженность по лизингу

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

| | 30 сентября 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|----------------------------------|---------------------------------|
| Дебиторская задолженность по лизингу | 715 688 | 293 053 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (112 251) | (64 963) |
| Всего дебиторской задолженности по лизингу | 603 437 | 228 090 |

Все остатки дебиторской задолженности по лизингу отнесены к Стадии 3. Описание Стадий приведено в Пояснении 23. В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по лизингу за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года.

| | За девять месяцев, закончившихся | | | |
|--|--|---|--|---|
| | 30 сентября 2024 года | | 30 сентября 2023 года | |
| | Резерв под ожидаемые кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость | Резерв под ожидаемые кредитные убытки | Валовая балансовая стоимость |
| На 1 января | (64 963) | 293 053 | (47 921) | 229 817 |
| <i>Движения с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i> | | | | |
| Влияние чистых изменений валовой балансовой стоимости | (2 916 421) | 3 406 881 | (498 809) | 630 666 |
| Изменение в исходных данных ОКУ | (115 113) | - | (105 815) | - |
| Всего движений с влиянием на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ | (3 031 534) | 3 406 881 | (604 624) | 630 666 |
| <i>Движения без влияния на доходы (расходы) по изменению резервов под ОКУ</i> | | | | |
| Списание | 2 984 246 | (2 984 246) | 594 153 | (594 153) |
| На 30 сентября | (112 251) | 715 688 | (58 392) | 266 330 |

Если предположить, что по всей дебиторской задолженности по лизингу будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности на 30 сентября 2024 года составило бы 424 403 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 127 314 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 2024 года и 30 сентября 2023 года, представлены следующим образом:

| | Активы в собственности Группы | | | Активы в форме права пользования (аренда офисов) | Всего основных средств и активов в форме права пользования |
|---------------------------------|---|---------------------------|------------------|--|--|
| | Автомобили, сдаваемые в операционную аренду | Компьютерное оборудование | Прочие | | |
| Фактические затраты | | | | | |
| На 1 января 2023 года | 1 858 472 | 654 425 | 494 088 | 2 194 885 | 5 201 870 |
| Приобретение | 1 001 917 | 103 825 | 32 504 | – | 1 138 246 |
| Выбытие | (200 919) | (7 578) | (29 127) | – | (237 624) |
| Признание/переоценка | – | – | – | 28 793 | 28 793 |
| На 30 сентября 2023 года | 2 659 470 | 750 672 | 497 465 | 2 223 678 | 6 131 285 |
| На 1 января 2024 года | 2 764 346 | 775 299 | 492 947 | 2 162 633 | 6 195 225 |
| Приобретение | 835 464 | 192 201 | 125 184 | – | 1 152 849 |
| Выбытие | (293 892) | (9 482) | (22 652) | (8 504) | (334 530) |
| Признание/переоценка | – | – | – | 99 301 | 99 301 |
| На 30 сентября 2024 года | 3 305 918 | 958 018 | 595 479 | 2 253 430 | 7 112 845 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| На 1 января 2023 года | (160 240) | (408 872) | (319 169) | (981 777) | (1 870 058) |
| Амортизационные отчисления | (132 479) | (70 281) | (39 190) | (202 220) | (444 170) |
| Выбытие | 46 165 | 5 069 | 24 127 | – | 75 361 |
| На 30 сентября 2023 года | (246 554) | (474 084) | (334 232) | (1 183 997) | (2 238 867) |
| На 1 января 2024 года | (291 899) | (494 089) | (335 695) | (1 248 305) | (2 369 988) |
| Амортизационные отчисления | (192 975) | (89 302) | (40 883) | (199 503) | (522 663) |
| Выбытие | 78 695 | 8 968 | 21 770 | 8 489 | 117 922 |
| На 30 сентября 2024 года | (406 179) | (574 423) | (354 808) | (1 439 319) | (2 774 729) |
| Балансовая стоимость | | | | | |
| На 1 января 2023 года | 1 698 232 | 245 553 | 174 919 | 1 213 108 | 3 331 812 |
| На 31 декабря 2023 года | 2 472 447 | 281 210 | 157 252 | 914 328 | 3 825 237 |
| На 30 сентября 2024 года | 2 899 739 | 383 595 | 240 671 | 814 111 | 4 338 116 |

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 2024 года и 31 декабря 2023 года представлен ниже.

| | 30 сентября 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|---|--------------------------|-------------------------|
| Со сроком погашения до 1 года | 1 011 619 | 796 287 |
| Со сроком погашения от 1 года до 2 лет | 746 608 | 688 269 |
| Со сроком погашения от 2 до 3 лет | 411 962 | 395 378 |
| Со сроком погашения от 3 до 4 лет | 163 581 | 117 686 |
| Со сроком погашения от 4 до 5 лет | 65 602 | 66 392 |
| Всего недисконтированных арендных платежей к получению | 2 399 372 | 2 064 012 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12 Прочие активы

| | 30 сентября 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|----------------------------------|---------------------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Дебиторская задолженность по страховым премиям, организации предоставления автомобильных услуг и НДС | 4 929 055 | 3 228 632 |
| Расчеты с контрагентами | 127 318 | 153 932 |
| Дебиторская задолженность по страховым комиссиям | 68 465 | 31 486 |
| Прочие | 59 258 | 141 989 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (112 759) | (75 211) |
| Всего прочих финансовых активов | 5 071 337 | 3 480 828 |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Нематериальные активы | 881 714 | 704 411 |
| Авансовые платежи контрагентам | 459 846 | 571 293 |
| Расчеты по налогам | 303 343 | 208 415 |
| Расходы будущих периодов | 94 470 | 81 399 |
| Авансовые платежи по страхованию | 83 657 | 72 784 |
| Прочие | 212 748 | 46 068 |
| Всего прочих нефинансовых активов | 2 035 778 | 1 684 370 |
| Всего прочих активов | 7 107 115 | 5 165 198 |

По состоянию на 30 сентября 2024 года дебиторская задолженность по страховым премиям, организации предоставления автомобильных услуг и НДС относится к Стадии 1 в сумме 3 642 493 тыс. рублей, к Стадии 2 в сумме 810 092 тыс. рублей и к Стадии 3 в сумме 476 470 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 2 728 279 тыс. рублей, 420 752 тыс. рублей и 79 601 тыс. рублей, соответственно). Описание Стадий приведено в Пояснении 23. Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года, приведен ниже:

| | За девять месяцев, закончившихся | |
|---|---|----------------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января | (75 211) | (53 879) |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки | (41 400) | (15 310) |
| Списание | 3 852 | 6 833 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября | (112 759) | (62 356) |

Изменения в составе нематериальных активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года, представлены следующим образом:

| | За девять месяцев, закончившихся | |
|--------------------------------|---|----------------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Фактические затраты | | |
| На 1 января | 1 102 341 | 673 160 |
| Приобретение | 312 634 | 308 001 |
| Выбытие | (133 471) | - |
| На 30 сентября | 1 281 504 | 981 161 |
| Накопленная амортизация | | |
| На 1 января | (397 930) | (270 113) |
| Амортизационные отчисления | (135 331) | (85 578) |
| Выбытие | 133 471 | - |
| На 30 сентября | (399 790) | (355 691) |
| Балансовая стоимость | | |
| На 1 января | 704 411 | 403 047 |
| На 30 сентября | 881 714 | 625 470 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13 Привлеченные кредиты

По состоянию на 30 сентября 2024 года привлеченные кредиты в сумме 183 097 075 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 155 179 354 тыс. рублей) представляют собой кредиты, привлеченные в российских рублях от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 30 сентября 2024 года Группа имеет обязательства по привлеченным кредитам перед шестью контрагентами (31 декабря 2023 года: семь контрагентов), общая сумма задолженности по привлеченным кредитам перед каждым из которых превышает 10% капитала. Совокупный объем указанной задолженности по состоянию на 30 сентября 2024 года составляет 175 097 856 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 150 391 309 тыс. рублей).

По состоянию на 30 сентября 2024 года чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 95 902 717 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 81 900 781 тыс. рублей) являются залогом по кредитам на сумму 115 192 859 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 99 398 765 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 2024 года</i> | <i>Купонная ставка, действующая на 31 декабря 2023 года</i> | <i>30 сентября 2024 года</i> | <i>31 декабря 2023 года</i> |
|-----------------------------------|------------------------|-----------------------|--------------------|--|---|------------------------------|-----------------------------|
| Серия БО-03 | Октябрь 2019 года | Сентябрь 2029 года | Октябрь 2024 года | 19,50% | 10,00% | 1 158 629 | 1 185 126 |
| Серия БО-05 | Февраль 2019 года | Февраль 2029 года | Февраль 2025 года | 7,70% | 7,70% | 3 011 331 | 3 067 489 |
| Серия БО-06 | Май 2019 года | Май 2029 года | Ноябрь 2024 года | 10,25% | 10,25% | 793 427 | 770 702 |
| Серия БО-07 | Октябрь 2016 года | Сентябрь 2026 года | Октябрь 2024 года | 8,80% | 8,80% | 2 099 452 | 2 047 118 |
| Серия БО-08 | Июль 2018 года | Июнь 2028 года | Июнь 2025 года | 10,35% | 10,35% | 128 324 | 124 092 |
| Серия 001P-01 | Февраль 2021 года | Август 2024 года | - | - | 7,10% | - | 9 304 567 |
| Серия 001P-02 | Май 2021 года | Май 2024 года | - | - | 7,80% | - | 2 468 052 |
| Серия 001P-03 | Август 2021 года | Август 2031 года | Февраль 2025 года | 8,55% | 8,55% | 6 974 680 | 7 119 483 |
| Серия 001P-04 | Сентябрь 2021 года | Март 2025 года | - | 8,80% | 8,80% | 1 396 975 | 3 491 507 |
| Серия 001P-05 | Август 2022 года | Август 2025 года | - | 10,50% | 10,50% | 5 543 709 | 5 535 085 |
| Серия 001P-06 | Июнь 2023 года | Июнь 2025 года | - | 10,25% | 10,25% | 11 998 906 | 11 973 668 |
| Серия 001P-07 | Июль 2024 года | Июнь 2027 года | - | 20,90%* | - | 12 106 236 | - |
| Всего облигаций выпущенных | | | | | | 45 211 669 | 47 086 889 |

*Плавающая ставка, привязанная к ключевой ставке ЦБ РФ, заехджирована процентными свопами (Пояснение 7).

Часть облигаций выпущенных может быть предъявлена Группе к выкупу досрочно по усмотрению держателей облигаций в 2024-2025 годах в установленные даты оферт, а также досрочно по соглашению с владельцами облигаций (Пояснение 23).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15 Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| | 30 сентября 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|----------------------------------|---------------------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Расчеты с контрагентами | 1 208 319 | 669 110 |
| Расчеты со страховыми компаниями | 818 428 | 738 386 |
| Расчеты с работниками | 308 477 | – |
| Начисленные расходы | 2 579 | 21 464 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 2 337 803 | 1 428 960 |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Резерв под отложенное вознаграждение работникам | 2 292 167 | 3 165 761 |
| Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам | 325 466 | 281 369 |
| Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль | 199 937 | 122 824 |
| Отложенные доходы | 8 815 | 52 748 |
| Прочие | 134 614 | 206 137 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 2 998 005 | 3 828 839 |
| Всего прочих обязательств | 5 335 808 | 5 257 799 |

Анализ изменений резервов под отложенное вознаграждение работникам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года, приведен ниже:

| | За девять месяцев, закончившихся | |
|---|---|----------------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Резерв под отложенное вознаграждение работникам на 1 января | 3 165 761 | 2 144 545 |
| Создание резерва под отложенное вознаграждение работникам | 2 317 731 | 2 043 455 |
| Выплаты | (3 191 325) | (1 827 946) |
| Резерв под отложенное вознаграждение работникам на 30 сентября | 2 292 167 | 2 360 054 |

Анализ изменений резервов под возможные выплаты по судебным разбирательствам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года, приведен ниже:

| | За девять месяцев, закончившихся | |
|---|---|----------------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам на 1 января | 281 369 | 245 340 |
| Создание резерва под возможные выплаты по судебным разбирательствам | 394 690 | 369 223 |
| Выплаты | (350 593) | (338 214) |
| Резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам на 30 сентября | 325 466 | 276 349 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16 Акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года полностью оплаченный акционерный капитал ПАО «ЛК «Европлан» в сумме 120 000 тыс. рублей состоит из 120 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

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

| | За девять месяцев, закончившихся | | За три месяца, закончившихся | |
|--|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Прибыль за период, причитающаяся акционерам Группы | 11 297 553 | 10 623 471 | 2 522 022 | 3 618 325 |
| Средневзвешенное количество акций в обращении | 120 000 000 | 120 000 000 | 120 000 000 | 120 000 000 |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию (в рублях на акцию) | 94,15 | 88,53 | 21,02 | 30,15 |

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, Группа объявила и выплатила акционерам дивиденды по результатам 2023 года в сумме 3 000 000 тыс. рублей (25 рублей на акцию). В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года, Группа объявила и выплатила акционеру дивиденды по результатам 2022 года и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, в сумме 3 500 400 тыс. рублей (29,17 рублей на акцию).

17 Процентные расходы

Процентные расходы представлены следующим образом:

| | За девять месяцев, закончившихся | | За три месяца, закончившихся | |
|----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Привлеченные кредиты | (17 670 560) | (8 865 361) | (6 630 188) | (3 372 648) |
| Выпущенные облигации | (3 322 388) | (3 113 933) | (1 382 844) | (1 191 086) |
| Обязательства по аренде | (113 251) | (108 963) | (37 526) | (35 602) |
| Прочие обязательства | (91) | (1 467) | - | (494) |
| Всего процентных расходов | (21 106 290) | (12 089 724) | (8 050 558) | (4 599 830) |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

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

| | За девять месяцев, закончившихся | | За три месяца, закончившихся | |
|---|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Цена реализации имущества, включая передачи в повторный лизинг | 9 147 493 | 6 667 136 | 3 684 966 | 2 537 226 |
| Стоимость реализованного имущества | (8 400 414) | (5 729 483) | (3 291 132) | (2 260 602) |
| Всего чистого дохода от реализации имущества по расторгнутым договорам лизинга | 747 079 | 937 653 | 393 834 | 276 624 |

Прочие непроцентные доходы представлены следующим образом:

| | За девять месяцев, закончившихся | | За три месяца, закончившихся | |
|---|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Доходы от операционной аренды | 789 966 | 566 084 | 276 395 | 212 121 |
| Компенсация скидки, предоставленной лизингополучателям | 14 195 | 53 055 | 3 552 | 13 797 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 57 | 529 | 6 | (230) |
| Всего прочих непроцентных доходов | 804 218 | 619 668 | 279 953 | 225 688 |

Непроцентные расходы представлены следующим образом:

| | За девять месяцев, закончившихся | | За три месяца, закончившихся | |
|---|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Обесценение возвращенных объектов лизинга | (271 091) | (163 384) | – | (45 883) |
| Расходы по вышедшему из лизинга имуществу | (224 446) | (120 381) | (97 780) | (38 921) |
| Расходы, связанные с активами, сдаваемыми в операционную аренду | (199 943) | (154 455) | (79 361) | (58 804) |
| Амортизация активов, сдаваемых в операционную аренду | (192 975) | (132 479) | (68 027) | (47 961) |
| Прочие расходы | (261 900) | (243 155) | (90 021) | (137 114) |
| Всего непроцентных расходов | (1 150 355) | (813 854) | (335 189) | (328 683) |

(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:

| | За девять месяцев, закончившихся | | За три месяца, закончившихся | |
|---|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов | | | | |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости | (1 218 385) | (522 073) | (367 987) | (242 071) |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по лизингу | (3 031 534) | (604 624) | (1 553 445) | (185 626) |
| Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов | (4 249 919) | (1 126 697) | (1 921 432) | (427 697) |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов | | | | |
| Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным и приравненным к ним средствам | 6 926 | 2 001 | 2 281 | 5 249 |
| Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам | (41 400) | (15 310) | (22 950) | (7 938) |
| Всего изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов | (34 474) | (13 309) | (20 669) | (2 689) |
| Изменение резервов под прочие убытки | | | | |
| (Создание) восстановление резерва под обесценение по активам, приобретенным для передачи в лизинг, и авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам | (25 481) | (13 865) | 17 682 | 12 957 |
| Создание резерва под обесценение по возвращенным объектам лизинга | (493 208) | - | (493 208) | - |
| Создание резерва по судебным разбирательствам | (394 690) | (369 223) | (90 409) | (152 633) |
| Всего изменения резервов под прочие убытки | (913 379) | (383 088) | (565 935) | (139 676) |
| Всего изменения резервов под кредитные убытки и прочие убытки | (5 197 772) | (1 523 094) | (2 508 036) | (570 062) |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

20 Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

| | За девять месяцев, закончившихся | | За три месяца, закончившихся | |
|--|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Вознаграждение работникам | (5 090 933) | (4 314 242) | (1 804 651) | (1 569 551) |
| Расходы по обязательному социальному страхованию | (1 120 720) | (941 708) | (310 825) | (331 880) |
| Прочие расходы на персонал | (211 059) | (132 142) | (109 703) | (52 654) |
| Всего расходов на персонал | (6 422 712) | (5 388 092) | (2 225 179) | (1 954 085) |

21 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

| | За девять месяцев, закончившихся | | За три месяца, закончившихся | |
|--|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Реклама и маркетинг | (611 849) | (491 332) | (194 877) | (229 058) |
| Общехозяйственные и прочие административные расходы | (404 539) | (289 624) | (155 663) | (101 691) |
| Амортизация основных средств и активов в форме права пользования | (329 688) | (311 691) | (117 793) | (104 941) |
| Амортизация нематериальных активов | (135 331) | (85 578) | (55 845) | (32 658) |
| Краткосрочная аренда | (81 401) | (64 878) | (26 158) | (22 348) |
| Профессиональные услуги | (68 537) | (19 659) | (19 074) | (5 212) |
| Коммунальные и эксплуатационные услуги | (58 750) | (54 305) | (21 905) | (18 269) |
| Услуги связи | (26 882) | (24 390) | (9 162) | (8 302) |
| Прочие | (1 068) | (1 124) | (344) | (371) |
| Всего общих и административных расходов | (1 718 045) | (1 342 581) | (600 821) | (522 850) |

22 Налог на прибыль

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

| | За девять месяцев, закончившихся | | За три месяца, закончившихся | |
|---|-------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года | 30 сентября 2024 года | 30 сентября 2023 года |
| Расходы по текущему налогу на прибыль | (963 935) | (1 051 229) | (334 353) | (528 633) |
| Расходы по отложенному налогу на прибыль до пересчета | (2 394 893) | (1 907 631) | (821 535) | (691 926) |
| Расход по налогу на прибыль до пересчета отложенного налога на прибыль | (3 358 828) | (2 958 860) | (1 155 888) | (1 220 559) |
| Единовременный эффект от пересчета отложенного налога на прибыль | (2 090 616) | - | (2 090 616) | - |
| Расход по налогу на прибыль | (5 449 444) | (2 958 860) | (3 246 504) | (1 220 559) |

(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.

| | 1 января 2024 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 30 сентября 2024 года |
|---|-----------------------|--|---|--------------------------|
| Прочие активы | 75 162 | 60 239 | – | 135 401 |
| Обязательства по аренде | 218 472 | 37 879 | – | 256 351 |
| Прочие обязательства | 724 540 | (17 697) | – | 706 843 |
| Активы по отложенному налогу на прибыль | 1 018 174 | 80 421 | – | 1 098 595 |
| Производные финансовые инструменты | (432 258) | (4 851) | (461 314) | (898 423) |
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости | (6 209 809) | (4 149 003) | – | (10 358 812) |
| Основные средства и активы в форме права пользования | (195 453) | (197 715) | – | (393 168) |
| Возвращенные объекты лизинга | (528 557) | (254 609) | – | (783 166) |
| Привлеченные кредиты и облигации выпущенные | (42 174) | 40 248 | – | (1 926) |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | (7 408 251) | (4 565 930) | (461 314) | (12 435 495) |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (6 390 077) | (4 485 509) | (461 314) | (11 336 900) |
| | 1 января 2023 года | Отражено в составе прибыли или убытка | Отражено в составе прочего совокупного дохода | 30 сентября 2023 года |
| Производные финансовые инструменты | 57 153 | (57 153) | – | – |
| Прочие активы | 87 017 | (18 358) | – | 68 660 |
| Обязательства по аренде | 265 727 | (25 294) | – | 240 433 |
| Прочие обязательства | 508 439 | 71 931 | – | 580 370 |
| Активы по отложенному налогу на прибыль | 918 336 | (28 874) | – | 889 463 |
| Производные финансовые инструменты | – | 42 718 | (402 560) | (359 842) |
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости | (3 339 875) | (2 070 205) | – | (5 410 080) |
| Основные средства и активы в форме права пользования | (267 390) | 42 162 | – | (225 228) |
| Возвращенные объекты лизинга | (505 536) | 109 933 | – | (395 603) |
| Привлеченные кредиты и облигации выпущенные | (42 921) | (3 366) | – | (46 287) |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | (4 155 722) | (1 878 757) | (402 560) | (6 437 040) |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (3 237 386) | (1 907 631) | (402 560) | (5 547 577) |

По состоянию на 30 сентября 2024 года агрегированная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние компании, в отношении которых не признаются отложенные налоговые обязательства, составляет 7 173 152 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 6 923 827 тыс. рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

22 Налог на прибыль (продолжение)

Повышение ставки налога на прибыль

В июле 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года.

В соответствии с МСФО для оценки отложенных налоговых активов и обязательств необходимо оценить сроки реализации отложенных налоговых активов и погашения отложенных налоговых обязательств и их размер по той ставке налога на прибыль, которая будет применяться к периодам реализации отложенных налоговых активов и погашения отложенных налоговых обязательств на основе налогового законодательства, принятого на конец отчетного периода.

В связи с принятием указанного закона Группа признала в настоящей сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности дополнительные отложенные налоговые обязательства в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении и дополнительный расход по отложенному налогу в сокращенном промежуточном консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, относящиеся к пересчету отложенных налоговых обязательств по новой ставке 25%, которая будет действовать в периодах погашения таких обязательств после 1 января 2025 года – в сумме 2 265 566 тыс. рублей, в том числе расход по налогу на прибыль в составе прибыли или убытка в сумме 2 090 616 тыс. рублей и расход в составе прочего совокупного дохода в сумме 174 950 тыс. рублей. Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за период.

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 тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

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.

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Политика в области управления рисками (продолжение)

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).

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 именуются «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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 платежи по сделке с Группой на 90 дней, либо имеются иные признаки обесценения. Например, финансовые инструменты будут отнесены к Стадии 3 при расторжении в одностороннем порядке по инициативе Группы одной и более сделок с контрагентом независимо от срока просрочки. Финансовые инструменты с выявленными признаками недобросовестных действий со стороны контрагента также относятся к Стадии 3.

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

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

- Вероятность дефолта (PD) Представляет собой оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка и определяется на основе риск-сегмента и дней просрочки. Значения ОКУ определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции (Марковские цепи). В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической среды. Дефолт может произойти в течение рассматриваемого периода, если признание финансового актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- Сумма активов под риском (EAD) Сумма активов под риском (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту. С 2024 года Группа оценивает EAD на каждую дату платежа, до 2024 года – как балансовый остаток чистых инвестиций в лизинг на отчетную дату.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) Представляет собой потери, возникающие в случае наступления дефолта. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Группа получает и ожидает получить, дисконтированными по эффективной процентной ставке, с учетом опыта реализации активов. Значения LGD определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

С 2024 года Группа внесла изменения в модели оценки ОКУ в целях более достоверной оценки ОКУ (Пояснение 8):

- ▶ Переход на оценку EAD на каждую дату платежа. Ранее Группа оценивала EAD как балансовый остаток чистых инвестиций в лизинг на отчетную дату.
- ▶ Переход на применение PD, соответствующей своему платежу. Для Стадии 1 используется PD не более 12 месяцев. Ранее использовался PD на 12 месяцев или средний срок дожития договоров финансовой аренды.
- ▶ Переход с оценки кредитного риска по лизингополучателям на оценку кредитного риска по договорам финансовой аренды.

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 накопленная позиция ликвидности является положительной.

(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 2024 года представлен следующим образом:

| | До востре- бования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет / с неопреде- ленным сроком | Всего |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|---|--------------------|
| Активы | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 16 006 855 | - | - | - | - | 16 006 855 |
| Производные финансовые инструменты | 286 008 | 2 030 437 | 1 119 368 | 232 331 | - | 3 668 144 |
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости | 12 959 126 | 43 639 289 | 47 343 027 | 156 245 810 | 692 722 | 260 879 974 |
| Активы, приобретенные для передачи в лизинг, и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам | 2 657 159 | 525 585 | - | - | - | 3 182 744 |
| Дебиторская задолженность по лизингу | - | 603 437 | - | - | - | 603 437 |
| Предоплата по текущему налогу на прибыль | 14 639 | - | - | - | - | 14 639 |
| НДС к возмещению | 1 074 184 | - | - | - | - | 1 074 184 |
| Основные средства и активы в форме права пользования | - | - | - | - | 4 338 116 | 4 338 116 |
| Возвращенные объекты лизинга | 1 480 599 | 7 402 994 | - | - | - | 8 883 593 |
| Прочие активы | 1 055 955 | 1 938 183 | 801 626 | 2 421 051 | 890 300 | 7 107 115 |
| Всего активов | 35 534 525 | 56 139 925 | 49 264 021 | 158 899 192 | 5 921 138 | 305 758 801 |
| Обязательства | | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | (15 622) | (106 402) | (25 708) | 198 511 | - | 50 779 |
| Авансы, полученные от лизингополучателей | 3 303 012 | 268 056 | - | - | - | 3 571 068 |
| Привлеченные кредиты | 5 734 482 | 29 446 256 | 37 732 274 | 110 184 063 | - | 183 097 075 |
| Облигации выпущенные | 1 828 159 | 15 660 978 | 8 925 028 | 15 346 538 | 3 450 966 | 45 211 669 |
| Обязательства по аренде | 20 574 | 102 494 | 125 621 | 772 971 | 3 387 | 1 025 047 |
| Текущий налог на прибыль к уплате | 29 668 | - | - | - | - | 29 668 |
| НДС к уплате | 715 743 | 1 431 486 | - | - | - | 2 147 229 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | 11 336 900 | 11 336 900 |
| Прочие обязательства | 2 020 382 | 1 589 258 | 721 986 | 1 004 159 | 23 | 5 335 808 |
| Всего обязательств | 13 636 398 | 48 392 126 | 47 479 201 | 127 506 242 | 14 791 276 | 251 805 243 |
| Чистая позиция | 21 898 127 | 7 747 799 | 1 784 820 | 31 392 950 | (8 870 138) | 53 953 558 |
| Накопленная позиция ликвидности | 21 898 127 | 29 645 926 | 31 430 746 | 62 823 696 | 53 953 558 | |

По состоянию на 30 сентября 2024 года выпущенные облигации в сумме 3 450 966 тыс. рублей со сроком погашения более 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 2024 года выпущенные облигации в сумме 3 393 976 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 сумме 1 583 596 тыс. рублей в период менее 1 месяца, в сумме 1 747 936 тыс. рублей в период от 1 до 6 месяцев и в сумме 62 445 тыс. рублей в период от 6 до 12 месяцев. По состоянию на 30 сентября 2024 года выпущенные облигации в сумме 127 434 тыс. рублей со сроком погашения от 6 до 12 месяцев могут быть предъявлены к выкупу Группе досрочно по усмотрению держателей облигаций в установленные даты оферт в период от 1 до 6 месяцев.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2024 года сумма неиспользованных лимитов по открытым Группе кредитным линиям без обязательств выдачи составляет 91 444 572 тыс. рублей, сроки лимитов действуют до периода от 1 месяца до более 5 лет.

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Приведенные ниже таблицы показывают распределение финансовых обязательств по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года представлен следующим образом:

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Всего |
|--|--|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|------------------------|--------------------|
| Производные финансовые инструменты | (16 369) | (104 587) | (34 399) | 222 638 | – | 67 283 |
| Привлеченные кредиты | 7 297 147 | 41 587 579 | 49 713 124 | 129 842 979 | – | 228 440 829 |
| Облигации выпущенные | 3 489 535 | 23 236 344 | 10 384 118 | 15 607 440 | – | 52 717 437 |
| Обязательства по аренде | 32 803 | 158 447 | 185 282 | 913 856 | 3 528 | 1 293 916 |
| Прочие финансовые обязательства | 1 899 260 | 438 100 | 443 | – | – | 2 337 803 |
| Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 12 702 376 | 65 315 883 | 60 248 568 | 146 586 913 | 3 528 | 284 857 268 |

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

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

Анализ 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. Группа не подвержена значительному географическому риску.

(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 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, рассчитывается в российских рублях, не имеет существенных позиций в иностранных валютах по финансовым активам и финансовым обязательствам и не подвержена валютному риску.

Риск изменения процентной ставки

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

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

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

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств по состоянию на 30 сентября 2024 года:

| | Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение (уменьшение) | Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение (уменьшение) |
|--|---|---|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 75 549 | 60 439 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (75 549) | (60 439) |

(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 2023 года:

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

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

Группа классифицирует долговые обязательства с плавающей ставкой в качестве объекта хеджирования, а производные финансовые инструменты – в качестве инструмента хеджирования. Между объектом хеджирования и инструментом хеджирования существует экономическая взаимосвязь, поскольку условия процентного свопа совпадают с условиями объекта хеджирования. Для данных отношений хеджирования 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).

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Операционный риск (продолжение)

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 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года. Ниже приведен расчет коэффициента достаточности капитала Группы в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года.

| | 30 сентября 2024 года | 31 декабря 2023 года |
|--|----------------------------------|---------------------------------|
| Общий капитал | | |
| Капитал 1-го уровня | 50 447 602 | 42 327 352 |
| Капитал 2-го уровня | 2 624 242 | 1 653 737 |
| Всего общего капитала | 53 071 844 | 43 981 089 |
| Всего активов, взвешенных с учетом риска | 248 815 330 | 210 045 811 |
| Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня, % | 20,3 | 20,2 |
| Коэффициент достаточности общего капитала, % | 21,3 | 20,9 |

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.

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года основные финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, относятся к уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года, переводов основных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года справедливая стоимость производных финансовых инструментов составляет 3 617 365 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 2 161 285 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 2024 года | | | 31 декабря 2023 года | | |
|--|-----------------------|------------------------|------------------------------|----------------------|------------------------|------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Непризнанный доход/ (расход) |
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные и приравненные к ним средства | 16 006 855 | 16 006 855 | – | 11 561 804 | 11 561 804 | – |
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости | 260 879 974 | 247 315 993 | (13 563 981) | 229 660 814 | 216 487 066 | (13 173 748) |
| Дебиторская задолженность по лизингу | 603 437 | 603 437 | – | 228 090 | 228 090 | – |
| Прочие финансовые активы | 5 071 337 | 5 071 337 | – | 3 480 829 | 3 480 829 | – |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Привлеченные кредиты | 183 097 075 | 180 151 970 | 2 945 105 | 155 179 354 | 153 220 918 | 1 958 436 |
| Облигации выпущенные | 45 211 669 | 43 997 455 | 1 214 214 | 47 086 889 | 45 055 940 | 2 030 949 |
| Прочие финансовые обязательства | 2 337 803 | 2 337 803 | – | 1 428 783 | 1 428 783 | – |
| Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости | | | (9 404 662) | | | (9 184 363) |

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

25 Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

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

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

Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

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

Прочие финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

26 Условные обязательства

Судебные иски

В процессе осуществления своей деятельности Группа сталкивается с различными видами претензий. По состоянию на 30 сентября 2024 года исходя из собственной оценки и внутренних профессиональных рекомендаций Группой был сформирован резерв в сумме 325 466 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 281 369 тыс. рублей) (Пояснение 15).

Налогообложение

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

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

26 Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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

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

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

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

По мнению руководства Группы, по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года и 31 декабря 2023 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 2024 года и 30 сентября 2023 года, представлены следующим образом:

| | За девять месяцев, закончившихся | | | |
|--|---|---|---|---|
| | 30 сентября 2024 года | | 30 сентября 2023 года | |
| | Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирую- щего акционера | Ключевой руководящий персонал и прочие связанные стороны | Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирую- щего акционера | Ключевой руководящий персонал и прочие связанные стороны |
| Процентные доходы | | | | |
| Чистые инвестиции в лизинг | - | 885 | - | 437 |
| Процентные расходы | (418 480) | (25 713) | (344 664) | (26 901) |
| Непроцентные доходы | | | | |
| Доход от организации предоставления услуг | - | 299 | - | 215 |
| Агентские комиссии по стандартным видам страхования | 1 739 842 | - | 1 493 633 | - |
| Прочие непроцентные доходы | 774 | - | 599 | - |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов | - | 14 | - | (14) |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов | (29) | - | - | - |
| Расходы на персонал | (6 403) | (1 880 848) | (42 212) | (1 733 757) |
| Общие и административные расходы | (312) | (26 032) | (163) | (31 779) |
| Неоперационные доходы | 10 569 | - | 7 609 | - |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 30 сентября 2024 года и 30 сентября 2023 года, представлены следующим образом:

| | За три месяца, закончившихся | | | |
|--|---|---|---|---|
| | 30 сентября 2024 года | | 30 сентября 2023 года | |
| | Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирую- щего акционера | Ключевой руководящий персонал и прочие связанные стороны | Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирую- щего акционера | Ключевой руководящий персонал и прочие связанные стороны |
| Процентные доходы | | | | |
| Чистые инвестиции в лизинг | - | 143 | - | 163 |
| Процентные расходы | (170 597) | (9 152) | (127 006) | (10 422) |
| Непроцентные доходы | | | | |
| Доход от организации предоставления услуг | - | - | - | 119 |
| Агентские комиссии по стандартным видам страхования | 598 086 | - | 524 769 | - |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов | - | 5 | - | 35 |
| Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки прочих активов | (51) | - | - | - |
| Расходы на персонал | - | (485 989) | (14 660) | (591 924) |
| Общие и административные расходы | (177) | (7 882) | (15) | (10 722) |
| Неоперационные доходы | 3 906 | - | 2 796 | - |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

27 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Суммы балансовой стоимости активов и обязательств по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 сентября 2024 года и 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

| | 30 сентября 2024 года | | 31 декабря 2023 года | |
|--|--|--|--|--|
| | Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера | Ключевой руководящий персонал и прочие связанные стороны | Компании под общим контролем или существенным влиянием контролирующего акционера | Ключевой руководящий персонал и прочие связанные стороны |
| Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости | - | 3 994 | - | 8 124 |
| Прочие активы | 47 749 | - | 24 638 | - |
| Облигации выпущенные | 5 991 633 | 392 208 | 4 893 548 | 548 542 |
| Прочие обязательства | 7 | 1 482 266 | - | 1 954 455 |

В состав ключевого руководящего персонала и прочих связанных сторон включаются члены Совета директоров, Правления, руководители и директора, занимающие ключевые управленческие позиции, и их близкие родственники. Группа использует долгосрочную программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой Группа создает в составе Прочих обязательств резерв, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, расходы по краткосрочным и прочим долгосрочным вознаграждениям ключевого руководящего персонала составили 460 736 тыс. рублей и 1 446 144 тыс. рублей, соответственно (30 сентября 2023 года: 430 181 тыс. рублей и 1 335 355 тыс. рублей, соответственно).

28 Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

| | Привлеченные кредиты | Облигации выпущенные | Обязательства по аренде | Итого обязательства по финансовой деятельности |
|--|----------------------|----------------------|-------------------------|--|
| Балансовая стоимость на 1 января 2023 года | 94 209 259 | 47 442 422 | 1 328 635 | 142 980 316 |
| Поступления от привлечения | 70 500 000 | 12 000 000 | - | 82 500 000 |
| Признание/переоценка | - | - | 28 793 | 28 793 |
| Погашение | (32 903 992) | (7 303 497) | (155 263) | (40 362 752) |
| Прочее | 225 057 | (211 286) | - | 13 771 |
| Балансовая стоимость на 30 сентября 2023 года | 132 030 324 | 51 927 639 | 1 202 165 | 185 160 128 |
| Балансовая стоимость на 1 января 2024 года | 155 179 354 | 47 086 889 | 1 092 361 | 203 358 604 |
| Поступления от привлечения | 80 380 128 | 12 000 000 | - | 92 380 128 |
| Признание/переоценка | - | - | 99 301 | 99 301 |
| Погашение | (52 705 933) | (13 766 180) | (166 615) | (66 638 728) |
| Прочее | 243 526 | (109 040) | - | 134 486 |
| Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 года | 183 097 075 | 45 211 669 | 1 025 047 | 229 333 791 |

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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

29 События после отчетной даты

В октябре 2024 года Совет директоров Компании принял решение рекомендовать общему собранию акционеров утвердить выплату акционерам дивидендов по результатам девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года, в сумме 6 000 000 тыс. рублей (50 рублей на акцию).

В октябре 2024 года Компания увеличила открытые кредитные лимиты на сумму 3 500 000 тыс. рублей по заключенным с банками кредитным соглашениям.

В октябре 2024 года Группа привлекла кредиты на сумму 5 000 000 тыс. рублей.