Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
***Публичного акционерного общества***
***«Лизинговая компания «Европлан»***
за 2024 год

*Март 2025 г.*

# Аудиторское заключение независимого аудитора о бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан»

## Содержание Стр.


Аудиторское заключение независимого аудитора 3

Приложения

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2024 год:

Бухгалтерский баланс 8

Отчет о финансовых результатах 10

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

Отчет об изменениях капитала 12

Отчет о движении денежных средств 16

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики 18

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

ООО «ЦАТР – аудиторские услуги»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 75
Тел.: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Факс: +7 495 755 9701
ОГРН: 1027739707203
ИНН: 7709383532
ОКПО: 59002827
КПП: 770501001

TSATR – Audit Services LLC
Sadovnicheskaya Nab., 75
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 495 705 9700
+7 495 755 9700
Fax: +7 495 755 9701
www.b1.ru

# Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам, Совету директоров
Публичного акционерного общества
«Лизинговая компания «Европлан»

## *Мнение*

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» (далее – «Общество»), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 г.;
- отчета о финансовых результатах за 2024 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - отчета об изменениях капитала за 2024 год;
  - отчета о движении денежных средств за 2024 год;
  - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.
Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## *Ключевые вопросы аудита*

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

| **Ключевой вопрос аудита** | **Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита** |
|---|---|
| ***Резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в аренду*** | |
| Начиная с 2022 года Общество применяет ФСБУ 25 *«Аренда»* (далее – «ФСБУ 25»), согласно которому чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* (далее – «МСФО 9»). В силу значительной доли чистых инвестиций в аренду в активах Общества, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 данный вопрос является ключевым вопросом аудита.<br><br>Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и распределения чистых инвестиций в аренду по стадиям обесценения требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, включая длительность нахождения просроченной задолженности на балансе.<br><br>При оценке ожидаемых кредитных убытков используется комплексное статистическое моделирование и применяется экспертное суждение. Расчету подлежит вероятность дефолта, величина чистых инвестиций в аренду, подверженная риску дефолта, величина уровня потерь при дефолте. Расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозных макроэкономических переменных.<br><br>Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитно-обесцененных финансовых активов требует определения наиболее вероятного сценария погашения задолженности и использование иных допущений. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков строится на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как стоимость объекта аренды. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под кредитные убытки.<br><br>Подход руководства Общества к оценке и управлению кредитным риском описан в Пояснении «Информация о рисках хозяйственной деятельности и система управления рисками». | Мы провели анализ методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, применяемой Обществом на соответствие требованиям ФСБУ 25.<br><br>Мы выявили факторы кредитного риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска. Мы убедились, что чистые инвестиции в аренду были распределены по стадиям обесценения в соответствии с утвержденной методологией.<br><br>Мы проанализировали лежащие в основе расчета ожидаемых кредитных убытков статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию.<br><br>Мы провели аналитические процедуры, включающие поиск взаимосвязей между характеристиками чистых инвестиций в аренду, свидетельствующих об уровне кредитного риска, и уровнем резерва под ожидаемые кредитные убытки.<br><br>В отношении существенных обесцененных чистых инвестиций в аренду мы на основании нашего профессионального суждения и доступной информации осуществили анализ допущений, сделанных руководством при определении возмещаемой стоимости и оценке ожидаемых будущих денежных потоков.<br><br>Мы также проанализировали информацию в отношении резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в аренду, раскрываемую в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности. |

***Прочая информация, включенная в Годовой отчет Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2024 год***

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2024 год, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2024 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

***Ответственность руководства и Комитета по аудиту Совета директоров за бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Комитет по аудиту Совета директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

***Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности***

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту Совета директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету по аудиту Совета директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ

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

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

Ратинская Анна Вадимовна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 8 мая 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906108404)

14 марта 2025 г.

***Сведения об аудиторе***

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

***Сведения об аудируемом лице***

Наименование: Публичное акционерное общество «Лизинговая компания «Европлан»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 июня 2017 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1177746637584.
Местонахождение: 119049, Россия, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5.

# Бухгалтерский баланс

**на 31 декабря 2024 г.**

| | | Коды | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма по ОКУД | 0710001 | | |
| | Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2024 |
| Организация: Публичное Акционерное общество "ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "ЕВРОПЛАН" | по ОКПО | 16176014 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 9705101614 | | |
| Вид экономической деятельности: Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) в прочих областях, кроме племенных животных | по ОКВЭД 2 | 64.91.2 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности: Публичные акционерные общества / Частная собственность | по ОКОПФ / ОКФС | 12247 | 16 | |
| Единица измерения: в тыс. рублей | по ОКЕИ | 384 | | |

Местонахождение (адрес)
**119049, Москва г, Коровий Вал ул, дом 5**

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [X] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР АУДИТОРСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ И РЕШЕНИЙ - АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ"**

| | | |
|---|---|---|
| Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора | ИНН | 7709383532 |
| Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора | ОГРН/ОГРНИП | 1027739707203 |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| | **АКТИВ** | | | | |
| | **I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | | | |
| п.1 | Нематериальные активы | 1110 | 1 394 580 | 28 957 | 41 828 |
| | Результаты исследований и разработок | 1120 | - | - | - |
| | Нематериальные поисковые активы | 1130 | - | - | - |
| | Материальные поисковые активы | 1140 | - | - | - |
| п.2 | Основные средства | 1150 | 4 365 090 | 3 491 277 | 3 012 857 |
| | Доходные вложения в материальные ценности | 1160 | - | - | - |
| п.7 | Финансовые вложения | 1170 | 742 051 | 1 742 051 | 2 382 051 |
| | Отложенные налоговые активы | 1180 | - | - | - |
| п.3 | Прочие внеоборотные активы | 1190 | 1 513 335 | 2 968 722 | 3 458 951 |
| | Итого по разделу I | 1100 | 8 015 056 | 8 231 007 | 8 895 687 |
| | **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ** | | | | |
| п.4 | Запасы | 1210 | 887 702 | 287 683 | 143 711 |
| п.5 | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 65 032 | 1 002 967 | 38 307 |
| п.6 | Дебиторская задолженность | 1230 | 246 926 357 | 224 444 326 | 157 998 706 |
| | в том числе: Чистая инвестиция в аренду | 1231 | 240 620 193 | 217 128 378 | 155 239 219 |
| | в том числе: | | - | - | - |
| | Краткосрочная | 1232 | 99 396 474 | 83 950 449 | 65 168 341 |
| | Долгосрочная | 1233 | 141 223 719 | 133 177 929 | 90 070 878 |
| п.7 | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 8 910 000 | 7 350 000 | 469 798 |
| п.8 | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 15 055 672 | 9 367 342 | 9 337 203 |
| п.9 | Прочие оборотные активы | 1260 | 11 801 051 | 4 989 302 | 4 297 443 |
| | в том числе: Активы к продаже | | 10 845 650 | 3 151 340 | 2 758 247 |
| | Итого по разделу II | 1200 | 283 645 815 | 247 441 620 | 172 285 168 |
| | **БАЛАНС** | 1600 | 291 660 871 | 255 672 627 | 181 180 855 |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| | **ПАССИВ** | | | | |
| | **III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ** | | | | |
| п.10 | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 120 000 | 120 000 | 120 000 |
| | Собственные акции, выкупленные у акционеров | 1320 | - | - | - |
| | Переоценка внеоборотных активов | 1340 | - | - | - |
| п.10 | Добавочный капитал (без переоценки) | 1350 | 1 000 000 | 1 000 000 | 1 000 000 |
| п.10 | Резервный капитал | 1360 | 18 000 | 18 000 | 18 000 |
| п.11 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 41 395 166 | 35 321 433 | 24 386 708 |
| | Итого по разделу III | 1300 | 42 533 166 | 36 459 433 | 25 524 708 |
| | **IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | |
| п.14 | Заемные средства | 1410 | 123 062 253 | 116 337 084 | 85 703 550 |
| п.12 | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | 10 643 726 | 5 544 056 | 3 088 266 |
| п.13 | Оценочные обязательства | 1430 | 2 301 | 883 011 | 1 176 737 |
| п.17 | Прочие обязательства | 1450 | 831 456 | 895 853 | 1 121 712 |
| | Итого по разделу IV | 1400 | 134 539 736 | 123 660 004 | 91 090 265 |
| | **V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** | | | | |
| п.14 | Заемные средства | 1510 | 104 057 022 | 87 324 517 | 57 605 067 |
| п.15 | Кредиторская задолженность | 1520 | 9 601 844 | 5 293 062 | 5 437 700 |
| п.16 | Доходы будущих периодов | 1530 | 21 085 | 24 997 | 72 325 |
| п.13 | Оценочные обязательства | 1540 | 609 279 | 2 714 105 | 1 243 867 |
| п.17 | Прочие обязательства | 1550 | 298 739 | 196 509 | 206 923 |
| | Итого по разделу V | 1500 | 114 587 969 | 95 553 190 | 64 565 882 |
| | **БАЛАНС** | 1700 | 291 660 871 | 255 672 627 | 181 180 855 |

Руководитель _____ **Мизюра Сергей Николаевич**
(подпись) (расшифровка подписи)

14 марта 2025 г.

# Отчет о финансовых результатах

**за Январь - Декабрь 2024 г.**

| | | Коды | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма по ОКУД | 0710002 | | |
| | Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2024 |
| Организация **Публичное Акционерное общество "ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "ЕВРОПЛАН"** | по ОКПО | 16176014 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 9705101614 | | |
| Вид экономической деятельности **Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) в прочих областях, кроме племенных животных** | по ОКВЭД 2 | 64.91.2 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности **Публичные акционерные общества / Частная собственность** | по ОКОПФ / ОКФС | 12247 | 16 | |
| Единица измерения: в тыс. рублей | по ОКЕИ | 384 | | |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За Январь - Декабрь 2024 г. | За Январь - Декабрь 2023 г. |
|---|---|---|---|---|
| п.19 | Выручка | 2110 | 63,926,886 | 42,893,859 |
| п.19 | Себестоимость продаж | 2120 | (11 305 163) | (8 011 619) |
| | Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 52,621,723 | 34,882,240 |
| п.19 | Коммерческие расходы | 2210 | (842 660) | (526 397) |
| п.19 | Управленческие расходы | 2220 | (4 974 995) | (3 980 371) |
| | Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 46,804,068 | 30,375,472 |
| п.19 | Доходы от участия в других организациях | 2310 | 6,700,000 | 7,105,883 |
| п.19 | Проценты к получению | 2320 | 3,112,940 | 1,504,606 |
| п.19 | Проценты к уплате | 2330 | (33 582 603) | (18 218 616) |
| п.19 | Прочие доходы | 2340 | 23,122,367 | 14,478,377 |
| п.19 | Прочие расходы | 2350 | (25 983 369) | (15 837 186) |
| | Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 20,173,403 | 19,408,536 |
| п.18 | Налог на прибыль | 2410 | (5 099 670) | (2 504 737) |
| | в том числе: | | | |
| п.21 | текущий налог на прибыль | 2411 | - | (48 947) |
| п.18 | отложенный налог на прибыль | 2412 | (5 099 670) | (2 455 790) |
| | Прочее | 2460 | - | (168 274) |
| п.21 | Чистая прибыль (убыток) | 2400 | 15,073,733 | 16,735,525 |

| Пояснения | Наименование показателя | Код | За Январь - Декабрь 2024 г. | За Январь - Декабрь 2023 г. |
|---|---|---|---|---|
| | Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2510 | - | - |
| | Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода | 2520 | - | - |
| | Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода | 2530 | - | - |
| | Совокупный финансовый результат периода | 2500 | 15 073 733 | 16 735 525 |
| | Справочно<br>Базовая прибыль (убыток) на акцию | 2900 | - | - |
| | Разводненная прибыль (убыток) на акцию | 2910 | - | - |

Руководитель _____ **Мизюра Сергей Николаевич**
(подпись) (расшифровка подписи)

14 марта 2025 г.

# Отчет об изменениях капитала

**за Январь - Декабрь 2024 г.**

| | | Коды | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма по ОКУД | 0710004 | | |
| | Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2024 |
| Организация: **Публичное Акционерное общество "ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "ЕВРОПЛАН"** | по ОКПО | 16176014 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 9705101614 | | |
| Вид экономической деятельности: **Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) в прочих областях, кроме племенных животных** | по ОКВЭД 2 | 64.91.2 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности: **Публичные акционерные общества / Частная собственность** | по ОКОПФ / ОКФС | 12247 | 16 | |
| Единица измерения: в тыс. рублей | по ОКЕИ | 384 | | |

## 1. Движение капитала

| Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Величина капитала на 31 декабря 2022 г. | 3100 | 120 000 | - | 1 000 000 | 18 000 | 24 386 708 | 25 524 708 |
| За 2023 г.<br>Увеличение капитала - всего: | 3210 | - | - | - | - | 16 735 525 | 16 735 525 |
| в том числе:<br>чистая прибыль | 3211 | X | X | X | X | 16 735 525 | 16 735 525 |
| переоценка имущества | 3212 | X | X | - | X | - | - |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3213 | X | X | - | X | - | - |
| дополнительный выпуск акций | 3214 | - | - | - | X | X | - |
| увеличение номинальной стоимости | 3215 | - | - | - | X | - | X |
| реорганизация юридического лица | 3216 | - | - | - | - | - | - |
| Уменьшение капитала - всего: | 3220 | - | - | - | - | (5 800 800) | (5 800 800) |
| в том числе:<br>убыток | 3221 | X | X | X | X | - | - |
| переоценка имущества | 3222 | X | X | - | X | - | - |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3223 | X | X | - | X | - | - |
| уменьшение номинальной стоимости | 3224 | - | - | - | X | - | - |
| уменьшение количества акций | 3225 | - | - | - | X | - | - |
| реорганизация юридического лица | 3226 | - | - | - | - | - | - |
| дивиденды | 3227 | X | X | X | X | (5 800 800) | (5 800 800) |

| Наименование показателя | Код | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Добавочный капитал | Резервный капитал | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | Итого |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Изменение добавочного капитала | 3230 | X | X | - | - | - | X |
| Изменение резервного капитала | 3240 | X | X | X | - | - | X |
| Величина капитала на 31 декабря 2023 г. | 3200 | 120 000 | - | 1 000 000 | 18 000 | 35 321 433 | 36 459 433 |
| За 2024 г. | | | | | | | |
| Увеличение капитала - всего: | 3310 | - | - | - | - | 15 073 733 | 15 073 733 |
| в том числе: | | | | | | | |
| чистая прибыль | 3311 | X | X | X | X | 15 073 733 | 15 073 733 |
| переоценка имущества | 3312 | X | X | - | X | - | - |
| доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала | 3313 | X | X | - | X | - | - |
| дополнительный выпуск акций | 3314 | - | - | - | X | X | - |
| увеличение номинальной стоимости | 3315 | - | - | - | X | - | X |
| реорганизация юридического лица | 3316 | - | - | - | - | - | - |
| Уменьшение капитала - всего: | 3320 | - | - | - | - | (9 000 000) | (9 000 000) |
| в том числе: | | | | | | | |
| убыток | 3321 | X | X | X | X | - | - |
| переоценка имущества | 3322 | X | X | - | X | - | - |
| расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала | 3323 | X | X | - | X | - | - |
| уменьшение номинальной стоимости | 3324 | - | - | - | X | - | - |
| уменьшение количества акций | 3325 | - | - | - | X | - | - |
| реорганизация юридического лица | 3326 | - | - | - | - | - | - |
| дивиденды | 3327 | X | X | X | X | (9 000 000) | (9 000 000) |
| Изменение добавочного капитала | 3330 | X | X | - | - | - | X |
| Изменение резервного капитала | 3340 | X | X | X | - | - | X |
| Величина капитала на 31 декабря 2024 г. | 3300 | 120 000 | - | 1 000 000 | 18 000 | 41 395 166 | 42 533 166 |

## 2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2022 г. | Изменения капитала за 2023 г. | | На 31 декабря 2023 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | за счет чистой прибыли (убытка) | за счет иных факторов | |
| **Капитал - всего** | | | | | |
| до корректировок | 3400 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 3410 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 3420 | - | - | - | - |
| после корректировок | 3500 | - | - | - | - |
| в том числе: | | | | | |
| нераспределенная прибыль (непокрытый убыток): | | | | | |
| до корректировок | 3401 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 3411 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 3421 | - | - | - | - |
| после корректировок | 3501 | - | - | - | - |
| по другим статьям капитала | | | | | |
| до корректировок | 3402 | - | - | - | - |
| корректировка в связи с: | | | | | |
| изменением учетной политики | 3412 | - | - | - | - |
| исправлением ошибок | 3422 | - | - | - | - |
| после корректировок | 3502 | - | - | - | - |

## 3. Чистые активы

| Наименование показателя | Код | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|---|
| Чистые активы | 3600 | 42 554 251 | 36 484 431 | 25 597 033 |

Руководитель _____ Мизюра Сергей Николаевич
(подпись) (расшифровка подписи)

14 марта 2025 г.

# Отчет о движении денежных средств

**за Январь - Декабрь 2024 г.**

| | | Коды | | |
|---|---|---|---|---|
| | Форма по ОКУД | 0710005 | | |
| | Дата (число, месяц, год) | 31 | 12 | 2024 |
| Организация: **Публичное Акционерное общество "ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "ЕВРОПЛАН"** | по ОКПО | 16176014 | | |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН | 9705101614 | | |
| Вид экономической деятельности: **Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) в прочих областях, кроме племенных животных** | по ОКВЭД 2 | 64.91.2 | | |
| Организационно-правовая форма / форма собственности: **Публичные акционерные общества / Частная собственность** | по ОКОПФ / ОКФС | 12247 | 16 | |
| Единица измерения: в тыс. рублей | по ОКЕИ | 384 | | |

| Наименование показателя | Код | За Январь - Декабрь 2024 г. | За Январь - Декабрь 2023 г. |
|---|---|---|---|
| **Денежные потоки от текущих операций** | | | |
| Поступления - всего | 4110 | 233 367 626 | 175 529 273 |
| в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг | 4111 | 206 703 566 | 140 169 375 |
| арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей | 4112 | - | - |
| от перепродажи финансовых вложений | 4113 | - | - |
| прочие поступления | 4119 | 26 664 060 | 35 359 898 |
| Платежи - всего | 4120 | (250 202 377) | (232 059 059) |
| в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги | 4121 | (195 687 845) | (194 363 506) |
| в связи с оплатой труда работников | 4122 | (9 139 419) | (5 465 138) |
| процентов по долговым обязательствам | 4123 | (32 708 945) | (17 688 501) |
| налога на прибыль организаций | 4124 | (11 295) | (171 712) |
| прочие платежи | 4129 | (12 654 873) | (14 370 202) |
| Сальдо денежных потоков от текущих операций | 4100 | (16 834 751) | (56 529 786) |
| **Денежные потоки от инвестиционных операций** | | | |
| Поступления - всего | 4210 | 21 246 971 | 42 308 699 |
| в том числе: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений) | 4211 | - | - |
| от продажи акций других организаций (долей участия) | 4212 | - | - |
| от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) | 4213 | 11 465 000 | 33 700 000 |
| дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях | 4214 | 9 781 834 | 8 608 699 |
| прочие поступления | 4219 | 137 | - |
| Платежи - всего | 4220 | (12 483 454) | (40 103 418) |
| в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов | 4221 | (458 454) | (163 418) |
| в связи с приобретением акций других организаций (долей участия) | 4222 | - | - |
| в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам | 4223 | (12 025 000) | (39 940 000) |
| процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива | 4224 | - | - |
| прочие платежи | 4229 | - | - |
| Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций | 4200 | 8 763 517 | 2 205 281 |

| Наименование показателя | Код | За Январь - Декабрь 2024 г. | За Январь - Декабрь 2023 г. |
|---|---|---|---|
| **Денежные потоки от финансовых операций** | | | |
| Поступления - всего | 4310 | 113 877 566 | 120 136 896 |
| в том числе: получение кредитов и займов | 4311 | 93 380 128 | 106 200 000 |
| денежных вкладов собственников (участников) | 4312 | - | - |
| от выпуска акций, увеличения долей участия | 4313 | - | - |
| от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др. | 4314 | 20 497 438 | 12 998 500 |
| прочие поступления | 4319 | - | 938 396 |
| Платежи - всего | 4320 | (100 117 737) | (65 782 526) |
| в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников | 4321 | - | - |
| на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников | 4322 | (9 000 000) | (5 800 800) |
| в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов | 4323 | (91 117 611) | (59 232 790) |
| прочие платежи | 4329 | (126) | (748 936) |
| Сальдо денежных потоков от финансовых операций | 4300 | 13 759 829 | 54 354 370 |
| **Сальдо денежных потоков за отчетный период** | 4400 | 5 688 595 | 29 865 |
| **Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода** | 4450 | 9 374 093 | 9 344 232 |
| **Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода** | 4500 | 15 062 688 | 9 374 093 |
| Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю | 4490 | - | (4) |

Руководитель _____ **Мизюра Сергей Николаевич**
(подпись) (расшифровка подписи)

14 марта 2025 г.

ПАО «ЛК «Европлан»
ИНН 9705101614 КПП 770501001
РФ, 119049, Москва, Коровий вал, дом 5
тел.: +7(495) 786-80-80
факс: +7(495) 786-80-89

14 марта 2025 года г. Москва

## Оглавление

I. Общие сведения ..... 20
II. Основные положения учетной политики ..... 22
1. Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ..... 22
2. Аренда ..... 22
3. Капитальные вложения ..... 26
4. Основные средства ..... 27
5. Нематериальные активы ..... 27
6. Запасы ..... 28
7. Финансовые вложения ..... 29
8. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков ..... 30
9. Неопределенность оценочных значений ..... 31
10. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками ..... 31
11. Кредиты и займы ..... 33
12. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства ..... 35
13. Признание доходов ..... 35
14. Признание расходов ..... 36
15. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте ..... 37
16. Прочее ..... 37
17. Изменения в учетной политике ..... 38
III. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год ..... 39
1. Нематериальные активы ..... 39
2. Основные средства ..... 40
3. Прочие внеоборотные активы ..... 40
4. Запасы ..... 42
5. Налог на добавленную стоимость ..... 42
6. Дебиторская задолженность ..... 42
7. Финансовые вложения ..... 45
8. Денежные средства и их эквиваленты ..... 46

9. Прочие оборотные активы ..... 46
10. Капитал и резервы ..... 47
11. Распределение прибыли ..... 48
12. Отложенные налоговые обязательства ..... 49
13. Оценочные значения ..... 49
14. Заемные средства ..... 50
15. Кредиторская задолженность ..... 52
16. Доходы будущих периодов ..... 53
17. Прочие обязательства ..... 53
18. Налогообложение ..... 54
19. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах ..... 56
20. Прибыль (убыток) на акцию ..... 60
21. Чистая прибыль (убыток) ..... 60
22. Информация о связанных сторонах ..... 60
23. Информация о рисках хозяйственной деятельности и система управления рисками ..... 65
24. Информация по сегментам ..... 70
25. События после отчетной даты ..... 70

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики**

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» за 2024 год (далее по тексту – «отчетный год» или «отчетный период»), подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все стоимостные показатели приведены в тысячах рублей, если не указано иное.

Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

## I. Общие сведения

Публичное акционерное общество «Лизинговая компания «Европлан» (прежнее наименование – АО «ЛК «Европлан») создано 30 июня 2017 года путем реорганизации в форме выделения нового юридического лица в порядке правопреемства.

В Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании Публичного акционерного общества «Лизинговая компания «Европлан» (далее по тексту – «Общество») со следующими реквизитами:

Основной государственной регистрационный номер (ОГРН) 1177746637584.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) 9705101614.

Полное фирменное наименование:

На русском языке – Публичное акционерное общество «Лизинговая компания «Европлан».

На английском языке – Public Joint Stock Company «Leasing company «Europlan».

Сокращенное фирменное наименование:

На русском языке – ПАО «ЛК «Европлан».

На английском языке – PJSC «LC «Europlan».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, дом 5.

Адрес для направления почтовой корреспонденции:

Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, дом 5.

Телефон: +7 (495) 786-80-80.

Факс: +7 (495) 786-80-89.

Адрес страниц в сети Интернет, на которых доступна информация об Обществе:

http: //www.europlan.ru

http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37082

Настоящая отчетность была подписана 14 марта 2025 года.

Общество создано, существует и действует в соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральным законом РФ *«Об акционерных обществах»* и другими законодательными актами РФ.

Общество является дочерним обществом ПАО «ЭсЭфАй».

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года бенефициарным владельцем является г-н Гуцериев Саид Михайлович.

Уставный капитал Общества составляет 120 000 тыс. руб.

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

Основным видом деятельности Общества на дату составления настоящего отчета являются услуги по передаче имущества (в основном автомобильный транспорт), в финансовую аренду (лизинг), в аренду индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, а также иная деятельность, связанная с владением техникой и передачей имущества в финансовую аренду (лизинг), в аренду. Лицензирование на ведение указанных видов деятельности не требуется.

Общество открыло и зарегистрировало 94 обособленных подразделений на территории Российской Федерации. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества включает показатели деятельности всех обособленных подразделений, не выделенных на отдельный баланс и не имеющих расчетных счетов в кредитных организациях.

Сведения об обособленных подразделениях Общества приведены в таблице:

| **Обособленные подразделения** | **На 31 декабря 2024 г.** | **На 31 декабря 2023 г.** |
|---|---|---|
| Филиалы, шт. | 25 | 24 |
| Представительства, шт. | 60 | 61 |
| Обособленные структурные подразделения без статуса филиала или представительства, шт. | 9 | – |

Среднесписочная численность работников Общества за отчетный период составила 2 655 работников (в 2023 году – 2 301 работник).

У Общества имеются дочерние общества, информация по которым раскрыта в Разделе III (Примечание 22) данных Пояснений. Общество наряду с бухгалтерской (финансовой) отчетностью, составляемой в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ *«О бухгалтерском учете»*, составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), в отношении которой проводится обязательный аудит независимой аудиторской компанией.

Одной из приоритетных задач Общества является предоставление лизинговых услуг высочайшего качества и бесперебойное обслуживание клиентов.

Сведения о кредитных рейтингах Общества на дату подписания отчетности приведены в таблице:

| **Текущий кредитный рейтинг** | **Наименование рейтингового агентства и дата присвоения (подтверждения) рейтинга** |
|---|---|
| Рейтинг «AA. Прогноз «Стабильный» | Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), дата присвоения 2 октября 2024 г. |
| Рейтинг «ruAA. Прогноз «Стабильный» | Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА», дата присвоения 6 мая 2024 г. |

Кредитные рейтинги Общества и их изменение отражены в отчетах эмитента Общества, размещенных на сайтах раскрытия информации и сайте компании:

https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37082, https://europlan.ru/investor/rating

В соответствии с уставом Общества в редакции, утвержденной Решением Единственного акционера Общества № 01-2024 от 21 февраля 2024 года и действовавшей на дату окончания отчетного периода, органами управления Общества являются:

- Общее собрание акционеров Общества (до 29 марта 2024 года – Единственный акционер);
- Совет директоров Общества;
- Правление Общества (Коллегиальный исполнительный орган);
- Генеральный директор Общества (Единоличный исполнительный орган).

Генеральным директором Общества (Единоличным исполнительным органом) является Мизюра Сергей Николаевич, назначенный на должность с 16 июня 2022 года в соответствии с решением Совета директоров ПАО «ЛК «Европлан» (Протокол № 8/СД-2022 от 15 июня 2022 года), он же является Председателем Правления Общества.

Финансовое положение Общества стабильное. В 2024 году Общество продолжало демонстрировать прирост нового бизнеса, в результате валюта баланса выросла на 14%.

## II. Основные положения учетной политики

### 1. Основные подходы к составлению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена на основе учетной политики и в соответствии с действующими в Российской Федерации нормативными документами по ведению бухгалтерского учета и отчетности:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ *«О бухгалтерском учете»*;
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н, а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету;
- Федеральным законом от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ *«О финансовой аренде (лизинге)»*;
- Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 *«Бухгалтерский учет аренды»*, утвержденный Приказом Минфина России от 16 октября 2018 года № 208н, а также иными действующими Федеральными стандартами бухгалтерского учета.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2024 год подготовлена из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у руководства Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются, исходя из того, что Общество будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ *«О бухгалтерском учете»* объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению и отражены в данной Пояснительной записке в тысячах рублей в валюте Российской Федерации.

Активы и обязательства Общества оценены в бухгалтерской отчетности по фактическим затратам, за исключением активов, по которым в установленном порядке учтена корректировка их стоимости или созданы резервы под обесценение. Основные средства и нематериальные активы показаны за вычетом накопленной амортизации на отчетную дату.

### 2. Аренда

В целях бухгалтерского учета арендой является договор или часть договора аренды, субаренды, лизинга, а также иной договор, положения которых по отдельности или во взаимосвязи предусматривают предоставление арендодателем, лизингодателем, правообладателем, иным лицом (далее – «арендодатель») за плату арендатору, лизингополучателю, пользователю, иному лицу (далее – «арендатор») имущества во временное пользование (далее – «договор аренды»).

В момент заключения договора Общество оценивает, является ли договор арендой либо содержит ли он условия аренды, перечисленные в п. 5 ФСБУ 25/2018 *«Бухгалтерский учет аренды»*.

## 2.1 Общество в качестве арендодателя

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем на раннюю из двух дат: дату, на которую предмет аренды становится доступным для использования арендатором, или дату заключения договора аренды, в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета финансовой аренды. Данная классификация производится арендодателем по каждому договору аренды (промежуточным арендодателем – по каждому договору субаренды) с учетом требования приоритета содержания перед формой.

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем в качестве объектов учета финансовой аренды, если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на предмет аренды.

Чистая инвестиция в аренду определяется как сумма арендных платежей к получению Организацией по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. При расчете чистой инвестиции в аренду НДС не учитывается.

Если договор содержит одновременно арендные и неарендные компоненты, то компонент аренды учитывается отдельно от неарендных компонентов договора.

При приобретении предмета лизинга у поставщика Общество считает первоначальной дисконтированной стоимостью дебиторской задолженности по договорам лизинга стоимость приобретения предмета лизинга у поставщика для лизингополучателя.

Платежи, полученные от арендаторов до даты начала финансовой аренды, отражаются как авансовые платежи. Данные платежи корректируют дебиторскую задолженность по финансовой аренде на дату ее начала.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентных доходов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Процентный доход признается Обществом ежемесячно не позднее последнего дня месяца в течение срока финансовой аренды исходя из процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

Для определения процентной ставки, заложенной в договоре аренды Общество рассчитывает внутреннюю ставку доходности договора финансовой аренды, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя. Она определяется исходя из планового графика платежей, установленных в договоре на дату начала аренды, и рассчитывается отдельно по каждому договору финансовой аренды.

Первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды.

Объекты учета аренды классифицируются Обществом в качестве объектов учета операционной аренды, если экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет Общество.

Арендная плата по договору операционной аренды признается в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца. Сумма арендной платы, полученная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности. Стоимость имущества, переданного в операционную аренду, погашается посредством амортизации.

Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость предмета аренды и признаются в качестве расхода на протяжении срока аренды.

Лизингополучатель обеспечивает преимущественное местонахождение Предмета лизинга (аренды) в течение свободного от поездок времени по адресу, указанному в договоре Лизинга (аренды) как «Место постоянного нахождения Предмета лизинга (аренды)».

В договоре лизинга (аренды) устанавливаются лимиты максимального пробега и среднегодового пробега. В случае, если в течение срока лизинга (аренды) будет достигнут максимальный пробег или превышен среднегодовой пробег Предмета лизинга (аренды), лизингодатель имеет право требовать от лизингополучателя плату за каждый километр перепробега предмета лизинга (аренды), в размере, определяемом в договоре.

Лизингополучатель имеет право передать предмет лизинга (аренды) в субаренду в случае, если субарендатор определен в договоре лизинга (аренды). Договор субаренды предмета лизинга (аренды) должен быть составлен с учетом положений договора лизинга (аренды) и не должен нарушать условий договора лизинга (аренды). Срок договора субаренды предмета лизинга (аренды) не должен превышать срок лизинга (аренды).

### 2.2 Общество в качестве арендатора

Общество применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, за исключением краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Общество признает предмет аренды на дату предоставления предмета аренды в качестве права пользования активом с одновременным признанием обязательства по аренде.

Если договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа и предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду, Общество не признает обязательство по аренде и соответствующее ему право пользования активом по:

- договорам, срок аренды по которым не превышает 12 месяцев (краткосрочный договор). Если договор предусматривает возможность продления срока аренды или досрочного расторжения договора, то срок аренды определяется с учетом намерений по продлению и досрочному расторжению договора;
- договорам, в рамках которых арендуется актив с низкой стоимостью. При оценке актива с низкой стоимостью учитывается рыночная стоимость нового актива, которая не превышает 300 000 рублей без учета НДС.

По договорам краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью предмета аренды арендная плата признается Обществом в качестве расхода ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца, исходя из фактического объема оказанных услуг.

Право пользования активом признается по фактической стоимости. Фактическая стоимость права пользования активом включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;
- затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;
- величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства, в частности, по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния, если возникновение такого обязательства у арендатора обусловлено получением предмета аренды.

Стоимость права пользования активом погашается посредством амортизации.

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки.

Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин. Дисконтирование производится с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.

В случае если ставка дисконтирования не может быть определена вышеуказанным способом, применяется ставка, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды.

На дату начала аренды в оценку обязательства по аренде включаются следующие платежи:

- фиксированные платежи, включая по существу фиксированные арендные платежи, за вычетом подлежащих получению стимулирующих платежей по аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- выкупная стоимость, если имеется достаточная уверенность в том, что Общество планирует осуществить выкуп предмета аренды;
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды определен с учетом намерения по досрочному прекращению договора аренды.

Фиксированные платежи представляют собой обязательные платежи, осуществляемые Обществом по договору аренды в течение срока аренды, такие как:

- фиксированная сумма арендной платы;
- регулярное повышение арендной платы и платежей за дополнительные услуги на фиксированный процент;
- рост арендной платы в соответствии с договором.

Переменные платежи представляют собой платежи по аренде, величина которых зависит от величины какого-либо показателя в будущем. Величина таких платежей не известна на дату начала арендных отношений и меняется в течение срока действия договора в связи с изменением индекса или ставки (например, индекса потребительских цен, уровень инфляции, процентной ставки), по соглашению сторон, в рамках определенного договором диапазона и при иных условиях.

Суммы переменных арендных платежей, не зависящих от индекса или ставки, не включаются в состав обязательств по аренде, признаются в составе расходов, в периоде в котором наступает событие, приводящее к их осуществлению.

Величина обязательства по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей.

Процентные расходы отражаются ежемесячно не позднее последнего дня месяца.

Стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

- изменения условий договора аренды;
- изменения намерения продлевать или сокращать срок аренды, которое учитывалось ранее при расчете срока аренды;
- изменения величины арендных платежей по сравнению с тем, как они учитывались при первоначальной оценке обязательства по аренде.

Изменение величины обязательства по аренде относится на стоимость права пользования активом. Уменьшение обязательства по аренде сверх балансовой стоимости права пользования активом включается в доходы текущего периода.

События, при которых для переоценки обязательств используется прежняя ставка дисконтирования:

- изменилась сумма, которая будет подлежать выплате в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- изменились будущие арендные платежи по договору, вследствие изменения индекса или ставки, в привязке к которой определялись договорные арендные платежи.

События, при которых для переоценки обязательств используется пересмотренная ставка дисконтирования:

- изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок;
- изменился срок аренды;
- изменилось намерение по выкупу предмета аренды;
- изменение обязательства возникло в связи с заключением дополнительного соглашения к договору аренды.

## 3. Капитальные вложения

В соответствии с п. 9 ФСБУ 26/2020 *«Капитальные вложения»* капитальные вложения признаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат на приобретение, создание, улучшение и (или) восстановление объектов основных средств. Фактическими затратами считается выбытие (уменьшение) активов Общества или возникновение (увеличение) его обязательств, связанных с осуществлением капитальных вложений. Не считается затратами предварительная оплата поставщику (продавцу, подрядчику) до момента исполнения им своих договорных обязанностей предоставления имущества, имущественных прав, выполнения работ, оказания услуг.

Капитальные вложения по их завершении, то есть после приведения объекта капитальных вложений в состояние и местоположение, в которых он пригоден к использованию в запланированных целях, считаются основными средствами.

Срок полезного использования для капитальных вложений в арендованные здания (помещения) в форме неотделимых улучшений определяется сроком аренды. Прекращение признания таких объектов производится в дату передачи арендодателю арендованного имущества на основании Акта приема-передачи в части неотделимых улучшений, если по истечении срока аренды данные улучшения не возмещаются арендодателем.

В случае расторжения договора аренды ранее истечения срока полезного использования, остаточная стоимость единовременно относится на расходы от выбытия (реализации) имущества.

Если указанные объекты являются отделимыми улучшениями, срок их амортизации устанавливается по соответствующей группе основных средств.

При несоответствии критериям признания в составе основных средств, произведенные фактические затраты подлежат признанию в составе расходов по мере их осуществления на основании актов выполненных работ, оказанных услуг и иных документов, составляемых, подписываемых и утверждаемых в установленном порядке.

Если указанные фактические затраты подлежат возмещению со стороны арендодателя в соответствии с договором аренды или на основании каких-либо иных документов, то до момента возмещения они признаются в составе дебиторской задолженности.

## 4. Основные средства

В соответствии с п. 12 ФСБУ 6/2020 «*Основные средства*», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта основных средств в бухгалтерском учете.

После признания объекты основных средств по всем группам оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Общество самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств, руководствуясь ФСБУ 6/2020 *«Основные средства»*.

Переоценка однородных объектов основных средств не осуществляется.

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

Начисление амортизации начинается с даты признания основного средства в бухгалтерском учете.

Начисление амортизации по основным средствам не приостанавливается, за исключением случая, когда ликвидационная стоимость объекта основных средств становится равной или превышает его балансовую стоимость. Если впоследствии ликвидационная стоимость такого объекта основных средств становится меньше его балансовой стоимости, начисление амортизации по нему возобновляется.

По основным средствам, приобретенным для собственного использования, ликвидационная стоимость считается равной нулю.

По основным средствам, используемым для предоставления в аренду, ликвидационная стоимость определяется при признании объекта в бухгалтерском учете.

Срок полезного использования имущества, приобретенного с целью предоставления в операционную аренду, определяется сроком аренды.

Объекты недвижимости, переданные Обществу, но на которые еще не зарегистрировано право собственности Общества, в бухгалтерском учете принимаются к учету с даты подачи документов в регистрационные органы и оцениваются по первоначальной стоимости.

## 5. Нематериальные активы

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 *«Нематериальные активы»*, утвержденный Приказом Минфина России от 30 мая 2022 года № 86н (далее – «ФСБУ 14/2022»). В соответствии с п. 13 ФСБУ 14/2022 нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта нематериальных активов считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете.

После признания объект нематериальных активов оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Для каждого объекта нематериальных активов Общество определяет срок полезного использования. Сроком полезного использования считается период, в течение которого использование объекта нематериальных активов будет приносить экономические выгоды (доход) Обществу.

Срок полезного использования объекта нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав Общества на результаты интеллектуальной деятельности, средства индивидуализации;
- ожидаемого периода использования объекта нематериальных активов с учетом нормативных, договорных и других ограничений использования, намерений Общества в отношении использования такого объекта;
- ожидаемого морального устаревания;
- других факторов, влияющих на использование объекта нематериальных активов организацией.

Погашение стоимости нематериальных активов производится путем начисления амортизации линейным способом в течение срока полезного использования.

Не подлежат амортизации объекты нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования, то есть объекты, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования.

Ликвидационная стоимость объекта нематериальных активов считается равной нулю.

Начисление амортизации объекта нематериальных активов начинается с даты его признания в бухгалтерском учете и прекращается с момента его списания с бухгалтерского учета.

При списании объекта нематериальных активов суммы накопленной амортизации и накопленного обесценения относятся в уменьшение его первоначальной стоимости.

Разница между суммой балансовой стоимости списываемого объекта нематериальных активов и затрат на его выбытие, с одной стороны, и поступлениями от выбытия этого объекта, с другой стороны, признается доходом или расходом в составе прибыли (убытка) периода, в котором списывается объект нематериальных активов.

## 6. Запасы

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 *«Запасы»* запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла организации, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

В соответствии с п. 9 ФСБУ 5/01 *«Запасы»* запасы признаются по фактической себестоимости.

Фактической себестоимостью запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При отпуске материально-производственных запасов в производство и/или ином их выбытии их оценка производится по методу ФИФО. В соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019 *«Запасы»*, на конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из следующих величин: а) фактическая себестоимость запасов; б) чистая стоимость продажи запасов.

В соответствии с п. 30 ФСБУ 5/2019 *«Запасы»* превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. При этом балансовой стоимостью запасов считается их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва.

Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение.

Величина восстановления резерва под обесценение запасов относится на уменьшение суммы расходов, признанных в этом же периоде при признании выручки от продажи запасов.

Товары являются частью материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц и предназначенные для продажи.

## 7. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с ПБУ 19/02 *«Учет финансовых вложений»* (в редакции приказа Минфина № 57н от 6 апреля 2015 года). В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- инвестиции в ценные бумаги других организаций;
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- займы, предоставленные другим организациям;
- депозитные вклады в кредитных организациях.

В соответствии с п. 41 ПБУ 19/02 «*Учет финансовых вложений*» Общество классифицирует финансовые вложения на:

- долгосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные с намерением получать доходы по ним более одного года;
- краткосрочные финансовые вложения – вложения, установленный срок обращения (погашения) которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, или вложения, осуществленные без намерения получать доходы по ним более одного года.

Финансовые вложения, числящиеся на момент их образования в составе долгосрочных финансовых вложений, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных финансовых вложений, если срок обращения (погашения) вложений не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Выбытие финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а также вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленных другим организациям займов, депозитных вкладов в кредитных организациях, осуществляется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета Общества определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

При наличии условий устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений Обществом образуется резерв под обесценение финансовых вложений на разницу между учетной и расчетной стоимостью финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений проводится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов развернуто. Купонный доход по облигациям и доходы, полученные от предоставления другим организациям займов, отражаются по строке «Проценты к получению» Отчета о финансовых результатах.

## 8. Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

*Денежные средства и их эквиваленты*

В целях составления отчета о движении денежных средств Общество включает в состав денежных средств денежные эквиваленты, под которыми понимаются краткосрочные высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости. В частности, Общество относит к денежным эквивалентам ценные бумаги и депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или с первоначальным сроком погашения менее 90 (Девяносто) календарных дней.

*Свернутое отражение денежных потоков*

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее; б) поступление и возврат ошибочных платежей от покупателей и заказчиков, возврат платежей при расторжении договоров; в) перечисление и возврат ошибочных платежей поставщикам и подрядчикам, возврат платежей при расторжении договоров; г) перечисление и возврат ошибочных платежей по имущественному и личному страхованию.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата, в частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: а) размещение денежных эквивалентов (overnight); б) валютно-обменные операции (за исключением потерь или выгод от операции).

*Учет денежных потоков в иностранной валюте*

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа.

В случае если незамедлительно после поступления в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет полученную сумму иностранной валюты на рубли, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически полученных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли. В случае если незадолго до платежа в иностранной валюте Общество в рамках своей обычной деятельности меняет рубли на необходимую сумму иностранной валюты, то денежный поток отражается в отчете о движении денежных средств в сумме фактически уплаченных рублей без промежуточного пересчета иностранной валюты в рубли.

Остатки денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте на начало и конец отчетного периода отражаются в отчете о движении денежных средств в рублях в сумме, которая определяется в соответствии с ПБУ 3/2006 *«Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»*. Разница, возникающая в связи с пересчетом денежных потоков Общества и остатков денежных средств и денежных эквивалентов в иностранной валюте по курсам на разные даты, отражается в отчете о движении денежных средств отдельно от текущих, инвестиционных и финансовых денежных потоков Общества как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

## 9. Неопределенность оценочных значений

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- резерв по ожидаемым кредитным убыткам по договорам лизинга и аренды, в который входит:
    - резерв по чистой инвестиции по договорам финансовой аренды;
    - резерв по дебиторской задолженности по неарендной компоненте:
    - резерв по дебиторской задолженности по договорам операционной аренды и операционного лизинга;
    - резерв по завершенным договорам аренды, по которым не возвращен предмет аренды (лизинга);
    - резерв по субсидиям с регрессом
    - резерв по субсидиям без регресса;
    - резерв по субсидиям производителей и поставщиков;
- резерв по авансам поставщикам лизингового имущества;
- резерв, созданный в связи с судебными разбирательствами;
- резерв на предстоящую оплату отпусков, неиспользованных на отчетную дату, в том числе страховые взносы;
- резерв на выплату премиального вознаграждения работникам, в том числе страховые взносы;
- резерв под прочие программы;
- резерв по денежным средствам и финансовым вложениям;
- резерв по прочим активам.

## 10. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками

Задолженность покупателей и заказчиков определена исходя из цен, установленных договорами между Обществом и контрагентами, с учетом всех скидок (надбавок).

При составлении «Отчета о движении денежных средств» для более достоверного представления Общество отражает денежные платежи по договорам с поставщиками по приобретению предметов лизинга в составе «Денежных потоков от текущих операций», поскольку такие платежи являются частью операционной деятельности Общества.

В составе дебиторской задолженности Общество отражает чистую инвестицию по договорам финансовой аренды.

В случае неоплаты очередных платежей по договорам лизинга Обществом рассматривается вопрос о расторжении договора (об отказе от исполнения договора в одностороннем порядке) и возможности последующего взыскания всей суммы задолженности.

Чистая стоимость инвестиции в аренду и другая дебиторская задолженность проверяется на обесценение с формированием резерва.

Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и другой дебиторской задолженности, связанной с договором лизинга (далее – «финансовому активу»).

Резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) оценивается в сумме убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении оставшегося срока действия финансового актива, 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 финансового актива.

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

Стадия 1: При первоначальном признании активов Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся 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, Общество 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: Активы, являющиеся кредитно-обесцененными. Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни финансового актива.

Общество считает, что по активу произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей оценки ОКУ в любом случае, когда контрагент просрочил предусмотренные хотя бы по одной сделке с Обществом платежи на 90 дней, либо имеются иные признаки обесценения. Например, финансовые инструменты будут отнесены к Стадии 3 при расторжении в одностороннем порядке по инициативе Общества 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.

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

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

Вероятность дефолта (PD) Представляет собой оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка и определяется на основе риск-сегмента и дней просрочки. Значения ОКУ определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции (Марковские цепи). В качестве прогнозной информации используются текущие и ожидаемые изменения макроэкономической среды. Дефолт может произойти в течение рассматриваемого периода, если признание финансового актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Сумма активов под риском (EAD) Сумма активов под риском (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.

Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой потери, возникающие в случае наступления дефолта. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Общество 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.

Общество 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 Общество 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 Общество внесло изменения в модели оценки ОКУ в целях более достоверной оценки ОКУ:

- Переход на оценку EAD на каждую дату платежа. Ранее Общество оценивало 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.

Эффект изменения в моделях оценки ОКУ в 2024 году составил 765 447 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, признанная невозможной ко взысканию в соответствии с Положением *«О резервах»*, утвержденным Приказом от 31 января 2024 года № 20240131-02 списывается за счет сформированного резерва.

Информация о размере чистой инвестиции и другой дебиторской задолженности, ее разделении на долгосрочную (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), и краткосрочную (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), а также о суммах сформированных резервов раскрыта Разделе III (Примечание 6) данных Пояснений.

## 11. Кредиты и займы

Учет расходов по привлеченным кредитам и займам, включая выпущенные и размещенные облигации, осуществляется Обществом в соответствии с ПБУ 15/2008 *«Учет расходов по займам и кредитам»*, утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 года № 107н.

Расходами, связанными с выполнением Обществом обязательств по привлеченным кредитам и займам, являются:

- Проценты, причитающиеся к оплате кредитору (заимодавцу).
- Проценты, купоны и дисконт по выпущенным облигациям.
- Дополнительные расходы, произведенные в связи с получением кредитов и займов, выпуском и размещением заемных обязательств:
    - стоимость информационных и консультационных услуг;
    - стоимость услуг юридической экспертизы кредитного договора (договора займа);
    - комиссионные расходы за выдачу кредита (транша), за открытие лимита и за неиспользование кредитных лимитов;
    - вознаграждение агенту и организатору выпуска облигаций;
    - затраты на регистрацию и обслуживание выпуска облигаций;
    - иные расходы, непосредственно связанные с получением кредитов (займов) и с выпуском облигаций.

- Курсовые разницы, относящиеся на причитающиеся к оплате проценты по кредитам и займам, полученным и выраженным в иностранной валюте или условных денежных единицах, образующиеся начиная с момента начисления процентов по условиям договора до их фактического погашения, а также курсовые разницы, возникшие от переоценки обязательств по привлеченным кредитным денежным средствам в валюте.

Пересчет обязательств по кредитам и займам, выраженным в иностранной валюте, в рубли производится по курсу ЦБ РФ для этой иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату составления бухгалтерской отчетности.

Расходы, связанные с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Задолженность по кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, классифицируется как краткосрочная или долгосрочная, в момент принятия ее к учету. Долгосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых превышает 12 месяцев после даты принятия к учету. Краткосрочные кредиты и займы – обязательства, срок погашения которых не превышает 12 месяцев после даты принятия к учету.

Кредиты и займы, числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочной задолженности, если срок погашения кредита или займа не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

Облигации, выпущенные Обществом и находящиеся в обращении, отражаются в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочной задолженности, если срок погашения выпущенных и находящихся в обращении облигаций с учетом сроков оферт, не превышает 12 месяцев после отчетной даты.

В бухгалтерской отчетности задолженность по привлеченным кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, отражается с учетом причитающихся, согласно условиям договоров, на конец отчетного периода к уплате процентов. Причитающиеся на конец отчетного периода к уплате проценты по долгосрочным кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, срок уплаты которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерском балансе как краткосрочные обязательства с детализацией информации.

Дополнительные расходы, связанные с получением и обслуживанием кредитов и займов, а также с выпуском и размещением эмитированных облигаций, включаются в состав расходов будущих периодов и последующим равномерным отнесением в состав текущих прочих расходов в течение срока погашения кредита (транша) или займа, и выпущенных и размещенных облигаций.

В случае если Общество впоследствии не принимает решения о привлечении денежных средств, дополнительные расходы, связанные с получением кредитов и займов, а также с выпуском облигаций относятся на прочие расходы на дату принятия решения не привлекать денежные средства.

Проценты и купоны по облигациям Общества-эмитента отражаются обособленно от номинальной стоимости облигаций как кредиторская задолженность.

Начисленные проценты по облигациям отражаются Обществом-эмитентом в составе текущих расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

## 12. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

В отчетности Общество использует свернутое представления отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств. Кроме случаев, когда законодательством Российской Федерации о налогах и сборах предусмотрено раздельное формирование налоговой базы, в отчетности отражается итоговый результат по отложенным налоговым активам и обязательствам. Если расчетная величина отложенного налогового обязательства превышает расчетную величину отложенного налогового актива, то сумма превышения отражается в отчетности в качестве отложенного налогового обязательства. Если расчетная величина отложенного налогового актива превышает расчетную величину отложенного налогового обязательства, то сумма превышения отражается в отчетности в качестве отложенного налогового актива.

## 13. Признание доходов

В соответствии с ФСБУ 25/2018 (утвержден Приказом Минфина от 16 октября 2018 года № 208н) Процентный доход по неоперационной (финансовой) аренде признается Обществом ежемесячно не позднее последнего дня месяца в течение срока финансовой аренды исходя из процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

Для определения процентной ставки, заложенной в договоре аренды Общество рассчитывает внутреннюю ставку доходности договора финансовой аренды. Она определяется исходя из планового графика платежей, установленных в договоре на дату начала аренды, и рассчитывается отдельно по каждому договору финансовой аренды.

Арендная плата по договору операционной аренды признается в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца. Сумма арендной платы, полученная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности.

Признание процентных и непроцентных доходов в финансовых результатах Общества в составе выручки осуществляется ежемесячно после передачи имущества Лизингополучателю во владение и пользование на основании структуры начислений услуг, а для не лизинговых договоров – в соответствии с условиями договора.

Выручка по аренде признается Обществом в бухгалтерском учете как доходы от обычных видов деятельности.

К доходам от обычных видов деятельности Общество относит доходы, возникновение которых связано:

- с оказанием лизинговых и арендных услуг юридическим и физическим лицам по предоставлению имущества во временное владение и пользование по договорам лизинга и аренды, а также оказанием услуг лизингополучателю, непосредственно связанных с реализацией договора лизинга;
- с оказанием прочих услуг, связанных с сервисным обслуживанием транспортных средств, в том числе являющихся предметом лизинга, а также оказанием услуг по финансовому и оперативному управлению связанных юридических лиц;
- с продажей товаров (имущества, приобретенного с целью перепродажи).

В соответствии с ФСБУ 6/2020 (утвержден Приказом Минфина 17 сентября 2020 года № 204н) разница между суммой балансовой стоимости списываемого объекта основных средств и затрат на его выбытие, с одной стороны, и поступлениями от выбытия этого объекта, с другой стороны, признается доходом или расходом в составе прибыли (убытка) периода, в котором списывается объект основных средств.

Доходы и расходы от реализации имущества, изъятого из лизинга, Общество признает в составе прочих доходов и расходов.

Учет доходов, не регулируемых нормами ФСБУ 25/2018 и ФСБУ 6/2020, ведется Обществом в соответствии с ПБУ 9/99 *«Доходы организации»*, утвержденным Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 года № 32н. Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 ПБУ 9/99 № 32н *«Доходы организации»*. Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99):

- Общество имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод;
- право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Общества к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Общество признает доходы деятельности методом начисления исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактического получения денежных средств, и в зависимости от условий договоров.

Доходы, начисленные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам Общество учитывает в составе доходов будущих периодов.

Компенсации скидки, предоставленной лизингополучателям, могут быть предусмотрены не только программами по предоставлению субсидий, но и условиями договора с лизингополучателем. В случае, если компенсация скидки, предусмотрена условиями договора с лизингополучателем, то такой доход подлежит отражению в составе выручки (в соответствии с п. 7 ПБУ 1/2008). При отсутствии условий договора с лизингополучателем доход носит негарантированный характер, не является неотъемлемой частью договора лизинга и подлежит отражению в составе прочих доходов (в соответствии с ПБУ 13/2000 *«Учет государственной помощи»* и с п. 7 ПБУ 1/2008).

## 14. Признание расходов

В соответствии с п. 17 ПБУ 10/99 *«Расходы организации»* расходы Общества подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 *«Расходы организации»* Общество признает расходы по обычным видам деятельности исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности в том отчетном периоде, к которому они относятся независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы осуществления расчетов.

Коммерческие и управленческие расходы признаются в себестоимости проданных товаров, работ, услуг того отчетного периода, в котором возникли и отражаются в Отчете о финансовых результатах по строке 2220 «Управленческие расходы» и по строке 2210 «Коммерческие расходы».

## 15. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 *«Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»*.

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Курсовые разницы, образовавшиеся в течение отчетного года по операциям пересчета, в том числе по состоянию на отчетную дату, выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте или рублях, относятся на финансовые результаты Общества, как прочие расходы или доходы, за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного капитала, которая подлежит отнесению в добавочный капитал.

Общество формирует в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информацию об активах и обязательствах в части средств полученных и выданных авансов, предварительной оплаты, выраженных в иностранной валюте. В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчет указанных средств после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится. Активы и расходы, которые оплачены Обществом в предварительном порядке, либо в счет оплаты которых Общество перечислило аванс, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату). Доходы Общества при условии получения аванса, задатка, предварительной оплаты признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный ЦБ РФ на дату совершения операции в иностранной валюте. Стоимость денежных знаков в кассе Общества, средств на банковских счетах (депозитных вкладах), денежных и платежных документов, средств в расчетах, включая средства по заемным обязательствам (за исключением средств полученных и выданных авансов и предварительной оплаты), выраженных в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, установленных ЦБ РФ на 31 декабря 2024 года.

Курсы валют ЦБ РФ на 31 декабря 2024 года составили:

- 101,6797 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2023 года – 89,6883 рублей; 31 декабря 2022 года – 70,3375 рублей);
- 106,1028 рублей за 1 евро (31 декабря 2023 года – 99,1919 рублей; 31 декабря 2022 года – 75,6553 рублей);
- 13,4272 рублей за 1 юань (31 декабря 2023 года – 12,5762 рублей; 31 декабря 2022 года – 9,8949 рублей).

## 16. Прочее

Расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе как расходы будущих периодов с последующим равномерным их включением в расходы того отчетного периода, к которому они относятся.

В составе прочих оборотных активов Общество отражает обособленно от других активов активы к продаже.

Под активом к продаже понимается объект основных средств или других активов (за исключением финансовых вложений), использование которого прекращено в связи с принятием решения о его продаже и имеется подтверждение того, что возобновление использования этого объекта не предполагается.

В составе активов к продаже Общество учитывает имущество, возращенное по договорам лизинга и/или аренды.

Актив к продаже оценивается по балансовой стоимости соответствующего основного средства или другого актива на момент его переклассификации в актив к продаже.

Последующая оценка активов к продаже осуществляется на отчетную дату по наименьшей из следующих величин:

- фактическая себестоимость актива;
- чистая стоимость продажи актива.

Чистая стоимость продажи актива определяется Обществом как предполагаемая цена, по которой Общество может продать актив в ходе обычной деятельности. В случае если определение указанной величины является затруднительным, за чистую стоимость продажи актива может быть принята цена, по которой возможно приобрести аналогичный актив по состоянию на отчетную дату.

Для целей бухгалтерского учета превышение фактической себестоимости активов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением активов к продаже.

Общество образует указанный резерв под обесценение активов к продаже за счет финансовых результатов Общества (в составе прочих расходов).

В бухгалтерской отчетности стоимость активов к продаже показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Общество проводит проверку на обесценение активов к продаже ежеквартально.

Общество установило, что показатель считается существенным и приводится обособленно в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете об изменениях капитала или отчете о движении денежных средств, если отсутствие раскрытия о нем может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации.

В отчете о финансовых результатах величина текущего налога на прибыль определяется на основе данных, сформированных в бухгалтерском учете. При этом величина текущего налога на прибыль должна соответствовать сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль.

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка Обществом соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов бухгалтерской (финансовой) отчетности (п. 7 ПБУ 1/2008).

## 17. Изменения в учетной политике

С 1 января 2024 года учет нематериальных активов осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 *«Нематериальные активы»*, утвержденный Приказом Минфина России от 30 мая 2022 года № 86н (далее – «ФСБУ 14/2022»).

При первом применении ФСБУ 14/2022 Общество на основании п. 53 указанного стандарта не пересчитывало сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному. При этом:

- в отношении объектов бухгалтерского учета, удовлетворяющих признанию в качестве нематериального актива в соответствии с ФСБУ 14/2022 и которые в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой учитывались в составе нематериальных активов, Общество на начало отчетного периода определило оставшийся срок полезного использования и ликвидационную стоимость объектов нематериальных активов. При этом балансовая стоимость таких объектов нематериальных активов на начало отчетного периода не корректировалась;
- в отношении объектов бухгалтерского учета, удовлетворяющих признанию в качестве нематериального актива в соответствии с ФСБУ 14/2022, но которые в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой учитывались в составе в составе активов других видов, Общество на начало отчетного периода переклассифицировало их в нематериальные активы, признало в качестве их первоначальной стоимости балансовую стоимость соответствующего объекта бухгалтерского учета на момент его переклассификации и определило оставшийся срок полезного использования, способ начисления амортизации и ликвидационную стоимость.

| Статья бухгалтерского баланса | Влияние изменений в учетной политике на 1 января 2024 г | Сальдо по состоянию на 1 января 2024 г. (до перехода) | Сальдо по состоянию на 1 января 2024 г. (после перехода) |
|---|---|---|---|
| 1110 Нематериальные активы | 931 620 | 28 957 | 960 577 |
| **1100 Итого по разделу I** | **931 620** | **28 957** | **960 577** |
| 1260 Прочие оборотные активы | (931 620) | 4 989 302 | 4 057 682 |
| **1200 Итого по разделу II** | **(931 620)** | **4 989 302** | **4 057 682** |

В связи с отраженными изменениями сумма базовой и разводненной прибыли (убытка) на одну акцию за 2024 год осталась без изменений.

## III. Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год

### 1. Нематериальные активы

По строке 1110 «Нематериальные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает нематериальные активы, учтенные по остаточной стоимости.

Информация о наличии нематериальных активов и соответствующей накопленной амортизации приведена в таблице:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | на 31 декабря 2023 г. | на 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Программное обеспечение | 1 788 683 | 103 056 | 103 057 |
| Сайт корпоративный | 9 468 | 9 009 | 9 009 |
| Прочее | 3 526 | 2 035 | 7 104 |
| Накопленная амортизация | (407 097) | (85 143) | (77 342) |
| **Итого** | **1 394 580** | **28 957** | **41 828** |

Сумма начисленной за отчетный период амортизации по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования составила 327 451 тыс. руб. (в 2023 году – 13 679 тыс. руб.; в 2022 году – 13 941 тыс. руб.

В отчетном году сроки полезного использования и способ начисления амортизации нематериальных активов не менялись по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

По состоянию на 31 декабря 2024 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют (на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года так же отсутствуют).

## 2. Основные средства

По строке 1150 «Основные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает собственные основные средства, учтенные по остаточной стоимости, и право пользования активом, принятого в аренду.

Информация о наличии и движении основных средств и имущества, принятого в аренду, и соответствующей накопленной амортизации приведена в таблице:

| Наименование показателя | Период | На начало периода | | Изменения за период | | | | На конец периода | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Поступило | Выбыло | | Начислено амортизации | | |
| | | Первоначальная стоимость | Накопленная амортизация | | Первоначальная стоимость | Накопленная амортизация | | Первоначальная стоимость | Накопленная амортизация |
| **Основные средства, всего** | **2024** | **5 323 860** | **(1 832 583)** | **2 006 916** | **(634 160)** | **198 229** | **(697 172)** | **6 696 618** | **(2 331 528)** |
| | **2023** | **4 420 390** | **(1 407 533)** | **1 352 400** | **(448 929)** | **167 901** | **(592 952)** | **5 323 860** | **(1 832 583)** |
| | **2022** | **2 772 752** | **(1 223 877)** | **2 445 560** | **(797 924)** | **444 752** | **(628 406)** | **4 420 390** | **(1 407 533)** |
| в том числе: | 2024 | 43 396 | (21 692) | 26 388 | – | – | (1 239) | 69 784 | (22 931) |
| Нежилые здания | 2023 | 43 396 | (17 650) | – | – | – | (4 042) | 43 396 | (21 692) |
| | 2022 | 109 976 | (37 169) | – | (66 581) | 24 753 | (5 233) | 43 396 | (17 650) |
| Машины и оборудование, включая хозяйственный инвентарь, и другие объекты | 2024 | 1 149 009 | (928 734) | 573 549 | (270 836) | 114 599 | (201 719) | 1 451 723 | (1 015 855) |
| | 2023 | 1 035 316 | (820 738) | 275 283 | (161 590) | 103 318 | (211 314) | 1 149 009 | (928 734) |
| | 2022 | 1 213 476 | (899 003) | 169 345 | (347 505) | 264 149 | (185 884) | 1 035 316 | (820 738) |
| Земельный участок (доля) | 2024 | 30 | – | – | – | – | – | 30 | – |
| | 2023 | 30 | – | – | – | – | – | 30 | – |
| | 2022 | 30 | – | – | – | – | – | 30 | – |
| Право пользование активом | 2024 | 1 549 611 | (635 283) | 253 613 | (8 617) | 8 489 | (269 285) | 1 794 608 | (896 080) |
| | 2023 | 1 581 865 | (368 756) | 31 083 | (63 336) | 3 743 | (270 271) | 1 549 611 | (635 283) |
| | 2022 | – | – | 1 661 196 | (79 332) | – | (368 755) | 1 581 865 | (368 756) |
| Основные средства, переданные во временное владение и пользование по договорам лизинга (аренды) | 2024 | 2 581 814 | (246 874) | 1 153 366 | (354 707) | 75 141 | (224 929) | 3 380 473 | (396 662) |
| | 2023 | 1 759 783 | (200 389) | 1 046 034 | (224 003) | 60 840 | (107 325) | 2 581 814 | (246 874) |
| | 2022 | 1 449 270 | (287 705) | 615 019 | (304 506) | 155 850 | (68 533) | 1 759 783 | (200 389) |

Затраты, связанные с произведенными улучшениями арендованного имущества, произведенные после даты начала аренды Общество учитывает в составе основных средств и амортизирует в течение срока договора аренды.

В 2024 году в составе основных средств признаны улучшения арендованного имущества в размере 31 130 тыс. руб. В 2023 году улучшения арендованного имущества отсутствовали.

Затраты на них арендодателем не компенсируются, неотделимые улучшения передаются арендодателю безвозмездно при завершении срока аренды.

Общество не переоценивает основные средства.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года признаков обесценения основных средств не выявлено.

## 3. Прочие внеоборотные активы

По строке 1190 «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает:

- незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств, которые впоследствии будут переданы во владение и пользование и учтены в качестве предметов лизинга (аренды);
- авансы, выданные поставщикам в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг (аренду), за вычетом созданного резерва и налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету в соответствии с налоговым законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года признаков обесценения капитальных вложений не выявлено.

Информация о наличии и движении внеоборотных активов приведена в таблице:

| Наименование показателя | Период | На начало периода | Изменения за период | | На конец периода |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | Поступило | Выбыло | |
| **Учтено в составе прочих внеоборотных активов, всего** | **2024** | **2 968 722** | **367 895 548** | **(369 350 935)** | **1 513 335** |
| | **2023** | **3 458 951** | **2 919 808** | **(3 410 037)** | **2 968 722** |
| | **2022** | **2 738 393** | **3 445 489** | **(2 724 931)** | **3 458 951** |
| в том числе: Незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств, которые впоследствии будут переданы во владение и пользование лизингополучателям и учтены в качестве предметов лизинга* | 2024 | 86 811 | 188 125 065 | (187 937 690) | 274 186 |
| | 2023 | 108 114 | 85 642 | (106 945) | 86 811 |
| | 2022 | 365 037 | 107 111 | (364 034) | 108 114 |
| Незавершенные капитальные вложения в объекты нематериальных активов | 2024 | 155 755 | 832 162 | (761 153) | 226 764 |
| | 2023 | 66 634 | 89 121 | – | 155 755 |
| | 2022 | – | 66 634 | – | 66 634 |
| Авансы за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам и налога на добавленную стоимость, выданные поставщикам в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг** | 2024 | 2 726 156 | 178 938 321 | (180 652 092) | 1 012 385 |
| | 2023 | 3 284 203 | 2 745 045 | (3 303 092) | 2 726 156 |
| | 2022 | 2 373 356 | 3 271 744 | (2 360 897) | 3 284 203 |

* В графе Поступило по строкам за 2023 и 2022 год отражены суммы незавершенных капитальных вложений в объекты основных средств, которые поступили в течение периода и были в остатках на конец периода. За 2024 год отражены суммы всех поступивших в течение периода незавершенных капитальных вложений, в том числе выбывших в течение периода.

В Графе Выбыло по строкам за 2023 и 2022 год отражены суммы незавершенных капитальных вложений в объекты основных средств, которые были в остатках на начало периода и выбыли в течение периода. За 2024 год отражены суммы всех выбывших в течение периода незавершенных капитальных вложений, в том числе поступивших в течение периода.

Сумма всех поступивших незавершенных капитальных вложений в объекты основных средств за 2023 год составила 189 261 321 тыс. руб., за 2022 год – 123 973 909 тыс. руб.

Сумма всех выбывших в течение периода незавершенных капитальных вложений за 2023 год составила 189 282 624 тыс. руб., за 2022 год – 124 230 832 тыс. руб.

** В графе Поступило по строкам за 2023 и 2022 год отражены суммы авансов в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг, которые были оплачены в течение периода и были в остатках на конец периода. За 2024 год отражены суммы всех оплаченных в течение периода авансов в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг, в том числе погашенных или возращенных в течение периода.

В Графе Выбыло по строкам за 2023 и 2022 год отражены суммы авансов в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг, которые были в остатках на начало периода и были погашены или возвращены в течение периода. За 2024 год отражены суммы всех погашенных или возращенных в течение периода авансов в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг, в том числе оплаченных в течение периода.

Сумма всех авансов, перечисленных в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг за 2023 год составила 191 127 001 тыс. руб, за 2022 год – 128 010 112 тыс. руб.

Сумма всех погашенных и возращенных выбывших в течение периода незавершенных капитальных вложений за 2023 год составила 191 685 048 тыс. руб., за 2022 год – 127 099 265 тыс. руб.

Информация о создании резерва по авансам, выданным поставщикам в связи приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг, приведена в таблице:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | | | На 31 декабря 2023 г. | | | На 31 декабря 2022 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Величина резерва | Списано за счет резерва | Создание/ (восстанов-ление) резерва | Величина резерва | Списано за счет резерва | Создание/ (восстанов-ление) резерва | Величина резерва | Списано за счет резерва | Создание/ (восстанов-ление) резерва |
| Резерв по авансам, выданным поставщикам в связи приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг (аренду) | 23 876 | (6 669) | 4 110 | 26 436 | (16 183) | 21 521 | 21 098 | 0 | 9 106 |

Основными клиентами Общества являются предприятия малого и среднего бизнеса из более чем тридцати отраслей экономики. Объектами аренды являются в основном транспортные средства. По договору лизинга Общество обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество (предмет лизинга) у определенного лизингополучателем продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

## 4. Запасы

По строке 1210 «Запасы» бухгалтерского баланса Общество отражает стоимость материально-производственных запасов учтенных по фактической себестоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2024 года не выявлено признаков обесценения материально-производственных запасов. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года не признаков обесценения материально-производственных запасов также не выявлено. Резервы под снижение стоимости материально-производственных запасов не создавались.

Информация о наличии материально-производственных запасов приведена в таблице:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | на 31 декабря 2023 г. | на 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 251 404 | 39 977 | 51 486 |
| Товары (транспортные средства) | 636 298 | 247 706 | 92 225 |
| **Итого** | **887 702** | **287 683** | **143 711** |

## 5. Налог на добавленную стоимость

По строке 1220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» бухгалтерского баланса Общество по состоянию на отчетную дату отражает остаточное значение сумм налога на добавленную стоимость, учтенных продавцами в составе цены приобретения Обществом товаров (работ, услуг), которые будут приняты Обществом к вычету из бюджета РФ после:

- принятия к учету основных средств и (или) нематериальных активов;
- получения от поставщиков оригиналов счетов-фактур, оформленных в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ.

Остаток налога на добавленную стоимость, не принятый по состоянию на отчетную дату к вычету, учитывается по счету 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и приведен в таблице:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | на 31 декабря 2023 г. | на 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 65 032 | 1 002 967 | 38 307 |
| **Итого** | **65 032** | **1 002 967** | **38 307** |

## 6. Дебиторская задолженность

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину дебиторской задолженности за вычетом созданного резерва.

В состав дебиторской задолженности Общество включает:

- чистую инвестицию в аренду по договорам финансовой аренды
- задолженность покупателей и заказчиков, в том числе по договорам лизинга и аренды;
- задолженность по авансам, выданным для расчетов с поставщиками и подрядчиками на приобретение имущества, товаров (работ, услуг) по текущей общехозяйственной деятельности. В случае перечисления Обществом оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету (принятой к вычету) в соответствии с налоговым законодательством;
- прочая задолженность (расчеты по налогам и сборам, страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, расчеты по претензиям, расчеты по оплате страховых премий по договорам страхования и т.п.).

По строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает сумму как краткосрочной, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, так и долгосрочной дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются более, чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о наличии дебиторской задолженности приведена в таблице:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | | На 31 декабря 2023 г. | | На 31 декабря 2022 г. | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Учтенная по условиям договора | Величина резерва под ОКУ | Учтенная по условиям договора | Величина резерва под ОКУ | Учтенная по условиям договора | Величина резерва под ОКУ |
| **Долгосрочная дебиторская задолженность, всего** | **143 851 512** | **(2 627 793)** | **134 230 912** | **(1 052 983)** | **90 666 780** | **(595 902)** |
| В том числе: | | | | | | |
| Расчеты с покупателями и заказчиками (Чистая инвестиция в аренду) | 143 851 512 | (2 627 793) | 134 230 912 | (1 052 983) | 90 666 780 | (595 902) |
| **Краткосрочная дебиторская задолженность, всего** | **107 877 857** | **(2 175 219)** | **92 455 659** | **(1 189 262)** | **68 764 996** | **(837 168)** |
| В том числе: | | | | | | |
| Расчеты с покупателями и заказчиками (Чистая инвестиция в аренду) | 100 507 133 | (1 110 659) | 84 594 458 | (644 009) | 65 599 489 | (431 148) |
| Расчеты с покупателями и заказчиками (прочее)* | 3 807 431 | (108 506) | 2 237 933 | (16 096) | 1 244 636 | (6 453) |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 375 070 | – | 568 808 | – | 165 968 | – |
| Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды | 697 110 | (163 366) | 268 694 | (60 546) | 259 881 | (45 052) |
| Прочая всего: | 2 491 113 | (792 688) | 4 785 766 | (468 611) | 1 495 022 | (354 515) |
| Расчеты по налогам и взносам в бюджет | 156 147 | – | 3 195 616 | – | 995 | – |
| Расчеты с разными дебиторами и кредиторами | 749 813 | (115 786) | 276 373 | (60 740) | 787 631 | (3 758) |
| Дебиторская задолженность по судебным решениям | 676 902 | (676 902) | 407 871 | (407 871) | 350 757 | (350 757) |
| Дебиторская задолженность по страхованию | 899 109 | – | 897 582 | – | 349 133 | – |
| Расчеты с персоналом | 3 172 | – | 3 134 | – | 2 496 | – |
| Расчеты по медицинскому страхованию | 5 970 | – | 5 190 | – | 4 010 | – |
| **Итого** | **251 729 369** | **(4 803 012)** | **226 686 571** | **(2 242 245)** | **159 431 776** | **(1 433 070)** |

* В составе показателя «Расчеты с покупателями и заказчиками (прочее)» отражена также и долгосрочная часть в сумме: на 31 декабря 2024 года 1 697 086, на 31 декабря 2023 года - 1 467 094 тыс. руб., на 31 декабря 2022 года – 550 906 тыс. руб.

Информация о создании и использовании резерва под ожидаемые кредитные убытки по договорам лизинга и аренды приведена в таблице:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | | | На 31 декабря 2023 г. | | | На 31 декабря 2022 г. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Величина резерва | (Создание)/ восстанов-ление резерва | Списание за счет резерва | Величина резерва | (Создание)/ восстанов-ление резерва | Списание за счет резерва | Величина резерва | (Создание)/ восстанов-ление резерва | Списание за счет резерва |
| Резерв на возможные кредитные убытки по договорам лизинга и аренды | (4 803 012) | (7 569 115) | 5 008 348 | (2 242 245) | (1 594 556) | 785 381 | (1 433 070) | (1 169 182) | 623 940 |

Изменение чистой инвестиции в финансовую аренду составило:

| Период | Остаток чистой инвестиции на начало периода | Увеличение чистой инвестиции при заключении новых договоров финансовой аренды | Величина начисленных процентов | Погашение и прекращение чистой инвестиции в финансовую аренду | Остаток на конец периода |
|---|---|---|---|---|---|
| 2024 | 218 825 370 | 185 879 403 | 49 821 134 | (210 167 262) | 244 358 645 |
| 2023 | 156 266 269 | 188 245 132 | 32 042 997 | (157 729 028) | 218 825 370 |

Распределение, причитающихся арендных платежей по срокам погашения по договорам финансовой аренды и сверка валовой и чистой инвестиции в финансовую аренду выглядит следующим образом:

| Наименование показателя | на 31 декабря 2024 г. | на 31 декабря 2023 г. | на 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| **Валовая инвестиция в финансовую аренду** | **331 476 167** | **287 167 535** | **198 171 277** |
| в том числе со сроками погашения: | | | |
| до 1 года | 144 809 230 | 118 178 938 | 87 463 635 |
| от 1 года до 2 лет | 95 604 937 | 82 165 740 | 56 995 478 |
| от 2 лет до 3 лет | 55 171 360 | 49 981 567 | 32 818 781 |
| от 3 лет до 4 лет | 27 113 198 | 25 739 735 | 15 759 484 |
| от 4 лет до 5 лет | 8 177 101 | 10 126 589 | 5 116 155 |
| свыше 5 лет | 600 341 | 974 966 | 17 744 |
| **Незаработанный процентный доход** | **(87 117 522)** | **(68 342 165)** | **(41 905 008)** |
| **Чистая инвестиция в финансовую аренду до вычета резерва** | **244 358 645** | **218 825 370** | **156 266 269** |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (3 738 452) | (1 696 992) | (1 027 050) |
| **Чистая инвестиция в финансовую аренду за вычетом резерва** | **240 620 193** | **217 128 378** | **155 239 219** |

Распределение, причитающихся арендных платежей по срокам погашения по договорам операционной аренды выглядит следующим образом:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| **Будущие арендные платежи по договорам операционной аренды** | **2 497 688** | **1 962 385** | **1 207 148** |
| в том числе со сроками погашения: | | | |
| до 1 года | 863 429 | 598 064 | 376 838 |
| от 1 года до 2 лет | 797 839 | 548 286 | 319 468 |
| от 2 лет до 3 лет | 549 735 | 531 163 | 285 647 |
| от 3 лет до 4 лет | 216 755 | 169 510 | 197 042 |
| от 4 лет до 5 лет | 62 444 | 115 362 | 28 153 |
| свыше 5 лет | 7 486 | – | – |

Размер потенциальных денежных потоков по выкупу предметов аренды по окончании сроков финансовой аренды составляет:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Задолженность по оплате выкупного платежа | 5 039 439 | 4 598 484 | 3 769 245 |

Покупателями и заказчиками Общества являются лизингополучатели (арендаторы). В соответствии с условиями договоров лизингополучатели (арендаторы) обязаны на ежемесячной основе перечислять лизинговые (арендные) платежи и прочие платежи в соответствии с графиком платежей.

Для надлежащего исполнения обязательств по договорам лизинга и эффективной защиты своих прав Общество оформляет в пределах срока договора лизинга договоры поручительства с третьими лицами.

В качестве стороны – поручителя в договорах поручительства могут выступать:

- учредители компании – лизингополучателя;
- организация из группы аффилированных лизингополучателю компаний, если стороной договора лизинга является другая организация этой группы компаний.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество заключило 47 737 договоров поручительства (обеспечение полученное), общий объем заключенных договоров поручительства составляет 87% от общей стоимости имущества, переданного в лизинг по договорам лизинга:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Заключенные договоры поручительства, штук всего | 47 737 | 43 815 | 37 214 |

Общая сумма по договорам поручительства полученным по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 240 620 193 тыс. руб. (31 декабря 2023 года – 199 350 799 тыс. руб., на 31 декабря 2022 года – 156 226 922 тыс. руб.).

В отношении дебиторской задолженности Общество создает резервы под ожидаемые кредитные убытки. Величина созданного резерва относится на финансовые результаты Общества.

## 7. Финансовые вложения

В составе финансовых вложений Общество отражает вклады в уставные капиталы других организаций (в том числе дочерних), депозитные вклады в кредитных организациях, займы, предоставленные другим организациям.

Общество принимает финансовые вложения к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

По строке 1170 «Финансовые вложения» Общество отражает долгосрочные финансовые вложения по состоянию на 31 декабря 2024 года в уставные капиталы дочерних обществ и займы, предоставленные другим организациям:

| № | Наименование юридического лица | Размер участия в уставном капитале, % | Стоимость финансовых вложений | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | На 31 декабря 2024 г. | на 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
| 1 | ООО «Европлан Сервис» | 100,00 | 622 452 | 622 452 | 622 452 |
| 2 | ООО «Сервис» | 100,00 | 65 090 | 65 090 | 65 090 |
| 3 | ООО «Автолизинг» | 100,00 | 54 509 | 54 509 | 54 509 |
| | **Итого** | | **742 051** | **742 051** | **742 051** |

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Займы предоставленные | – | 1 000 000 | 1 640 000 |
| **Итого** | **–** | **1 000 000** | **1 640 000** |

По строке 1240 «Финансовые вложения» (за исключением денежных эквивалентов) бухгалтерского баланса Общество отражает краткосрочные финансовые вложения за вычетом резерва, сформированного под обесценение финансовых вложений:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | | На 31 декабря 2023 г. | | На 31 декабря 2022 г. | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Учтено по условиям договора | Величина резерва по финансовым вложениям | Учтено по условиям договора | Величина резерва по финансовым вложениям | Учтено по условиям договора | Величина резерва по финансовым вложениям |
| Займы предоставленные | 8 910 000 | – | 7 350 000 | – | 470 000 | (202) |
| **Итого** | **8 910 000** | – | **7 350 000** | **–** | **470 000** | **(202)** |

В 2024 году было предоставлено займов на сумму 1 520 000 тыс. руб., возвращено 960 000 тыс. руб. В 2023 году предоставлено займов на сумму 6 940 000 тыс. руб., возращено 700 000 тыс. руб.

Информация о процентных доходах по финансовым вложениям приведена в таблице:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Проценты начисленные и полученные на отчетную дату | 1 291 592 | 538 243 | 134 551 |
| **Итого** | **1 291 592** | **538 243** | **134 551** |

## 8. Денежные средства и их эквиваленты

По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об имеющихся у Общества денежных средствах в российской и иностранных валютах, а также о денежных эквивалентах:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Денежные средства в российской валюте (наличные в кассе и на счетах в кредитных организациях) | 10 992 687 | 1 949 513 | 1 699 230 |
| Денежные средства в российской валюте, размещенные в депозитных вкладах в кредитных организациях, определяемые Обществом как денежные эквиваленты | 4 070 001 | 7 424 580 | 7 645 000 |
| Денежные средства в иностранной валюте (на счетах в кредитных организациях) | – | – | 2 |
| **Резерв по денежным средствам и депозитам** | **(7 016)** | **(6 751)** | **(7 029)** |
| **Итого** | **15 055 672** | **9 367 342** | **9 337 203** |

Информация о процентных доходах по депозитам, определяемым как денежные эквиваленты, приведена в таблице:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Проценты начисленные и полученные на отчетную дату | 1 777 586 | 953 706 | 1 234 502 |
| Проценты начисленные, которые будут получены после отчетной даты | 43 762 | 12 657 | 10 872 |
| **Итого** | **1 821 348** | **966 363** | **1 245 374** |

Общество не имеет денежных средств и денежных эквивалентов, которые по состоянию на 31 декабря 2024 года недоступны для использования.

## 9. Прочие оборотные активы

По строке 1260 «Прочие оборотные активы» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об имеющихся у Общества прочих активах, при условии несущественности соответствующих показателей:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Расходы будущих периодов, срок признания которых в расходах Общества превышает 12 месяцев после отчетной даты | 186 340 | 840 431 | 564 295 |
| *в том числе:*<br>*расходы будущих периодов по созданию и доработке программного обеспечения* | – | *585 325* | *380 051* |
| *расходы будущих периодов по праву пользования программным обеспечением* | – | *118 324* | *33 099* |
| *расходы будущих периодов, связанные с выпуском облигаций* | *108 392* | *78 191* | *102 822* |
| *расходы будущих периодов по комиссиям, связанным с привлечением кредитных средств* | *75 297* | *58 447* | *40 548* |
| *прочее* | *2 651* | *144* | *7 775* |

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Расходы будущих периодов, срок признания которых в расходах Общества в течение 12 месяцев после отчетной даты | 259 187 | 439 517 | 307 207 |
| *в том числе:*<br>*расходы будущих периодов по созданию и доработке программного обеспечения, не соответствующих критериям признания НМА* | *63 649* | *188 455* | *107 991* |
| *расходы будущих периодов по праву пользования программным обеспечением, не соответствующих критериям признания НМА* | *18 760* | *83 949* | *72 793* |
| *расходы будущих периодов, связанные с выпуском облигаций* | *78 278* | *67 809* | *44 668* |
| *расходы будущих периодов по комиссиям, связанным с привлечением кредитных средств* | *94 188* | *73 429* | *67 708* |
| *прочее* | *4 312* | *25 875* | *14 047* |
| Налог на добавленную стоимость, подлежащий вычету из бюджета РФ и оплаченный поставщикам и подрядчикам в составе авансовых платежей и предоплат (частичных оплат) в связи с приобретением объектов основных средств, предназначенных для передачи в лизинг за вычетом налога на добавленную стоимость по авансовым платежам и предоплатам (частичным оплатам) поставщикам и подрядчикам, расчеты по которым включены в резерв на конец отчетной даты | 202 477 | 545 231 | 656 722 |
| Налог на добавленную стоимость, подлежащий вычету из бюджета РФ, с суммы предоплаты, оплаченной по договору аренды и включенной в стоимость актива | 19 957 | 125 | 100 |
| Проценты, начисленные на остатки денежных средств на расчетных счетах Общества в кредитных организациях, которые будут получены после отчетной даты | 36 659 | 1 927 | 3 051 |
| Проценты, начисленные по финансовым вложениям в кредитных организациях, которые будут получены после отчетной даты | 7 105 | 10 730 | 7 821 |
| Проценты к получению, начисленные по СВОПам | 243 676 | – | – |
| Активы к продаже | 10 845 650 | 3 151 341 | 2 758 247 |
| **Итого** | **11 801 051** | **4 989 302** | **4 297 443** |

## 10. Капитал и резервы

По строке 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» бухгалтерского баланса Общество отражает величину уставного капитала.

Уставный капитал Общества состоит из 120 000 000 (ста двадцати миллионов) штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая, что составляет 120 000 000,00 (сто двадцать миллионов и 00/100) рублей.

По состоянию на 31 декабря 2024 года 87,5% обыкновенных именных акций принадлежат ПАО «ЭсЭфАй».

В марте 2024 года Общество провело первичное публичное предложение акций, принадлежащих ПАО «ЭсЭфАй», на Московской бирже, в ходе которого было реализовано 12,5% акций Компании.

| Наименование акционера | Доля участия на 31 декабря 2024 г. (%) | Доля участия на 31 декабря 2023 г. (%) | Доля участия на 31 декабря 2022 г. (%) |
|---|---|---|---|
| ПАО «ЭсЭфАй» | 87,5 | 100 | 100 |
| Ключевой управленческий персонал | 1,1 | – | – |
| Прочие | 11,4 | – | – |
| **Всего** | **100** | **100** | **100** |

На дату государственной регистрации Общества в едином государственном реестре юридических лиц 30 июня 2017 года уставный капитал Общества был полностью сформирован. Источником формирования уставного капитала Общества явились собственные денежные средства в размере 120 000 000,00 (сто двадцать миллионов и 00/100) рублей, переданные Обществу на дату его регистрации.

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год, окончившийся 31 декабря 2024 года, Обществом объявлены и выплачены в течение 2024 года в денежной форме дивиденды в общем размере 9 000 000 тыс. руб., из которых:

- Дивиденды по результатам деятельности Общества за 2023 год в размере 3 000 000 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2023 года;
- Дивиденды по результатам деятельности Общества за 9 месяцев 2024 год в размере 6 000 000 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 9 месяцев 2024 года.

На дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за финансовый год, окончившийся 31 декабря 2023 года, Обществом объявлены и выплачены в течение 2023 года в денежной форме дивиденды в общем размере 5 800 800 тыс. руб., из которых:

- Дивиденды по результатам деятельности Общества за 2022 год в размере 2 000 400 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2022 года;
- Дивиденды по результатам деятельности Общества за 6 месяцев 2023 года в размере 1 500 000 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 6 месяцев 2023 года;
- Дивиденды по результатам деятельности Общества за 9 месяцев 2023 года в размере 2 300 400 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 9 месяцев 2023 года.

По строке 1360 «Резервный капитал» бухгалтерского баланса Общество отражает резервный фонд, образованный в соответствии с учредительными документами Общества в размере 15% от уставного капитала Общества путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли.

Размер ежегодных отчислений составляет 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом Общества.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Общество сформировало резервный фонд полностью в размере 18 000 тыс. руб. путем отчисления от чистой прибыли за 2017 год.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года размер резервного фонда также составляет 18 000 тыс. руб.

По строке 1350 «Добавочный капитал (без переоценки)» бухгалтерского баланса Общество отражает вклад в имущество Общества полученный от акционера ПАО «ЭсЭфАй» в целях финансирования и поддержания деятельности Общества в размере 1 000 000 тыс. руб.

## 11. Распределение прибыли

По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса Общество отражает величину нераспределенной прибыли.

Информация об изменении величины нераспределенной прибыли за 2024 год, приведена в таблице:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода | 35 321 433 | 24 386 708 | 19 687 501 |
| Чистая прибыль за отчетный период | 15 073 733 | 16 735 525 | 8 199 607 |

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Формирование резервного фонда | – | – | – |
| Дивиденды | (9 000 000) | (5 800 800) | (3 500 400) |
| **Итого** | **41 395 166** | **35 321 433** | **24 386 708** |

## 12. Отложенные налоговые обязательства

По строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об отложенных налоговых обязательствах.

Отложенное налоговое обязательство составило: на 31 декабря 2024 года 10 643 726 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – 5 544 056 тыс. руб., на 31 декабря 2022 года – 3 088 266 тыс. руб.).

В связи с изменением ставки налога на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах Общество пересчитало на 31.12.2024 величину отложенных налоговых обязательств.

Информация об изменении и пересчете сумм отложенного налогового обязательства приведена в п. 18 Раздела III Пояснений.

## 13. Оценочные значения

По строкам 1430 «Оценочные обязательства» раздела «Долгосрочные обязательства» и 1540 «Оценочные обязательства» раздела «Краткосрочные обязательства» бухгалтерского баланса Общество отражает информацию об оценочных обязательствах по расходам на оплату работникам предстоящих отпусков и вознаграждений по итогам производственной оценки, включая страховые взносы, по расходам, связанным с судебными исками лизингополучателей, а также об оценочных обязательствах по налогу на сверхприбыль.

Информация о наличии и движении оценочных обязательствах приведена в таблице:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | Исполь-зование резерва | Создание/ (восстанов-ление) оценочных обязательств | На 31 декабря 2023 г. | Исполь-зование резерва | Создание/ (восстанов-ление) оценочных обязательств | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Долгосрочные обязательства, срок исполнения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты** | **2 301** | **(880 710)** | **–** | **883 011** | **(242 242)** | **(51 484)** | **1 176 737** |
| Отложенное вознаграждение | 2 301 | (880 710) | – | 883 011 | – | (51 484) | 934 495 |
| Резерв по возможным претензиям | – | – | – | – | (242 242) | – | 242 242 |
| **Краткосрочные обязательства, срок исполнения которых в течение 12 месяцев после отчетной даты** | **609 279** | **(5 408 958)** | **3 304 132** | **2 714 105** | **(2 079 758)** | **3 549 996** | **1 243 867** |
| Отложенное вознаграждение | 303 180 | (4 746 873) | 2 793 057 | 2 256 996 | (1 857 388) | 2 886 687 | 1 227 697 |
| Резерв по возможным претензиям и судебным разбирательствам | 306 099 | (493 811) | 525 293 | 274 617 | (222 370) | 489 992 | 6 995 |
| Обязательство по налогу на сверхприбыль | – | (168 274) | – | 168 274 | – | 168 274 | – |
| Другие обязательства | – | – | (14 218) | 14 218 | – | 5 043 | 9 175 |
| **Итого** | **611 580** | **(6 289 668)** | **3 304 132** | **3 597 116** | **(2 322 000)** | **3 498 512** | **2 420 604** |

## 14. Заемные средства

По строке 1410 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства по привлеченным кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, срок погашения которых, с учетом сроков оферт, на отчетную дату превышает 12 месяцев, с учетом переоценки, но без начисленных процентов, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о наличии долгосрочных кредитов и займов, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, приведена в таблице:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Кредиты и займы привлеченные | 102 144 424 | 89 381 225 | 50 064 164 |
| Облигации выпущенные и находящиеся в обращении | 20 917 829 | 26 955 859 | 35 639 386 |
| **Итого** | **123 062 253** | **116 337 084** | **85 703 550** |

По строке 1510 «Заемные средства» бухгалтерского баланса Общество отражает обязательства по привлеченным кредитам и займам, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации, срок погашения которых с учетом сроков оферт наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты, с учетом начисленных процентов, а также обязательства по начисленным процентам по долгосрочным кредитам и займам, включая проценты по выпущенным и находящимся в обращении облигациям, при условии, что срок уплаты процентов наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Информация о наличии краткосрочных кредитов и займов, включая выпущенные и находящиеся в обращении облигации с учетом сроков оферт, а также начисленных процентов по краткосрочным и долгосрочным, привлеченным кредитам и займам, включая проценты по выпущенным и находящимся в обращении облигациям, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты, приведена в таблице:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Кредиты и займы привлеченные | 75 201 908 | 65 305 736 | 44 066 702 |
| Проценты, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты, по краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам привлеченным | 1 145 845 | 624 269 | 181 649 |
| Облигации выпущенные и находящиеся в обращении | 26 963 532 | 20 814 386 | 12 719 745 |
| Проценты, срок уплаты которых наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты, по облигациям выпущенным и находящимся в обращении | 745 737 | 580 126 | 636 971 |
| **Итого** | **104 057 022** | **87 324 517** | **57 605 067** |

За 2024 год величина привлеченных кредитов и займов составила 93 380 128 тыс. руб. (за 2023 год – 107 200 000 тыс. руб., за 2022 год – 53 082 233 тыс. руб.), величина погашенных кредитов и займов составила 70 720 757 тыс. руб. (за 2023 год – 46 643 905 тыс. руб., за 2022 год – 39 739 845 тыс. руб.).

Сроки погашения кредитов и займов составляют от 15 до 3 973 дней.

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма неиспользованных лимитов по кредитным линиям составила 112 847 446 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – 35 139 310 тыс. руб., на 31 декабря 2022 года – 50 807 486 тыс. руб.). Сроки кредитных лимитов действуют до периода от 1 года до 7 лет.

Обязательства перед кредитными организациями по некоторым привлеченным Обществом кредитам и займам обеспечены со стороны Общества. По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество передало в залог кредитным организациям имущество, находящееся во владении и пользовании лизингополучателей по договорам лизинга, и права требования по договорам лизинга общей стоимостью 151 478 856 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года – 133 645 475 тыс. руб., на 31 декабря 2022 года – 87 832 318 тыс. руб.). Дополнительные ограничения в отношении заложенного имущества кредитными организациями-залогодержателями не наложены.

Информация о выпущенных Обществом облигациях, которые не являются погашенными, и находятся в обращении, по состоянию на 31 декабря 2024 года приведена в таблице:

| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Объем выпуска ценных бумаг, шт. | Объем ценных бумаг, находящихся в обращении, шт. | Номинальная стоимость на 31 декабря 2024 г., руб. | Дата размещения ценных бумаг | Срок и дата обращения (погашения) ценных бумаг | Сумма выплаченных купонных доходов по ценным бумагам за отчетный период, тыс. руб. | Дата оферты |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-03 | 5 000 000 | 190 077 | 1 000 | 3 октября 2019 г. | 3 640 день с даты размещения – 20 сентября 2029 г. | 137 297 | 30 марта 2027 г. |
| Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-05 | 3 000 000 | 3 000 000 | 1 000 | 27 февраля 2019 г. | 3 640 день с даты размещения – 14 февраля 2029 г. | 230 340 | 24 февраля 2025 г. |
| Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-06 | 3 000 000 | 38 365 | 600 | 28 мая 2019 г. | 3 640 день с даты размещения – 15 мая 2029 г. | 81 423 | 20 ноября 2026 г. |
| Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-07 | 5 000 000 | 212 406 | 1 000 | 11 октября 2016 г. | 3 640 день с даты размещения – 29 сентября 2026 г. | 201 789 | – |
| Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии БО-08 | 5 000 000 | 130 859 | 1 000 | 3 июля 2018 г. | 3 640 день с даты размещения – 20 июня 2028 г. | 13 507 | 27 июня 2025 г. |
| Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001Р-01 | 13 000 000 | – | – | 16 февраля 2021 г. | 1 274 дней с даты размещения– 13 августа 2024 г. | 345 280 | – |
| Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001Р-02 | 10 000 000 | – | – | 21 мая 2021 г. | 1 092 дней с даты размещения– 17 мая 2024 г. | 72 900 | – |
| Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001Р-03 | 7 000 000 | 7 000 000 | 1 000 | 20 августа 2021 г. | 3 640 дней с даты размещения – 8 августа 2031 г. | 596 820 | 19 февраля 2025 г. |
| Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001Р-04 | 7 000 000 | 7 000 000 | 100 | 28 сентября 2021 г. | 1 274 дней с даты размещения – 25 марта 2025 г. | 215 040 | – |
| Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001Р-05 | 5 500 000 | 5 500 000 | 750 | 31 августа 2022 г. | 1 092 дней с даты размещения – 27 августа 2025 г. | 575 960 | – |
| Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001Р-06 | 12 000 000 | 12 000 000 | 1 000 | 27 июня 2023 г. | 728 дней с даты размещения – 24 июня 2025 г. | 1 226 400 | – |
| Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001Р-07 | 12 000 000 | 12 000 000 | 1 000 | 9 июля 2024 г. | 1 080 дней с даты размещения – 24 июня 2027 г. | 1 010 640 | – |
| Биржевые облигации процентные документарные неконвертируемые на предъявителя серии 001Р-08 | 8 500 000 | 8 500 000 | 1 000 | 3 декабря 2024 г. | 1 080 дней с даты размещения – 18 ноября 2027 г. | – | – |

Общество производит начисление купонного дохода по выпущенным и находящимся в обращении облигациям ежемесячно в период всего обращения облигаций.

Сумма начисленного купонного дохода по облигациям в 2024 году составила 4 873 007 тыс. руб. (в 2023 году – 4 284 888 тыс. руб., в 2022 году – 4 199 050 тыс. руб.).

Сумма выплаченного владельцам облигаций купонного дохода в 2023 году составила 4 707 396 тыс. руб. (2023 году – 4 341 732 тыс. руб., 2022 году – 4 238 833 тыс. руб.).

В 2023 году Общество понесло дополнительные расходы на обслуживание кредитов и займов в размере 91 390 тыс. руб. (в 2023 году – 94 580 тыс. руб., в 2022 году – 118 381 тыс. руб.). Данная информация отражена по строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах.

## 15. Кредиторская задолженность

По строке 1520 «Кредиторская задолженность» бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину кредиторской задолженности, в состав которой включаются:

- обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам, включая, отложенные обязательства для уплаты в бюджет РФ по налогу на добавленную стоимость по лизинговому портфелю;
- задолженность перед покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков;
- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- прочая задолженность.

При получении Обществом оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящих поставок товаров (оказания услуг, передачи имущественных прав, выполнения работ,) кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе, за вычетом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей уплате (уплаченной) в бюджет РФ в соответствии с налоговым законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом РФ по налогам и сборам, а также страховым взносам в государственные внебюджетные фонды.

Кредиторская задолженность перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам во внебюджетные фонды является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные российским законодательством.

Информация о наличии кредиторской задолженности приведена в таблице:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Расчеты с покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков | 4 536 636 | 4 556 619 | 4 734 951 |
| Обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам, в том числе: | 4 346 661 | 110 155 | 147 769 |
| - налог на добавленную стоимость | 3 874 205 | – | 12 105 |
| - налог на прибыль | – | 534 | 123 300 |
| - транспортный налог | 25 630 | 23 014 | 12 314 |
| - прочие налоги и сборы | 446 826 | 86 607 | 50 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 600 361 | 548 163 | 436 267 |
| Прочая | 118 186 | 78 125 | 118 713 |
| **Итого** | **9 601 844** | **5 293 062** | **5 437 700** |

Платежи, полученные Обществом от лизингополучателей до даты начала финансовой аренды, отражаются в учете как авансы, полученные от лизингополучателей.

## 16. Доходы будущих периодов

По строке 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса Общество отражает доходы, начисленные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а именно:

- доходы на сумму превышения цены размещения облигаций над их номинальной стоимостью. Сумма, отнесенная на счет 98 «Доходы будущих периодов», списывается равномерно в течение срока обращения облигаций на счет 91 «Прочие доходы и расходы»;
- доходы на сумму полученной субсидии.

Информация о доходах будущих периодов в зависимости от наступления срока признания доходов в прочих доходах Общества приведена в таблице:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| **Доходы будущих периодов на сумму превышения цены размещения облигаций над их номиналом** | **–** | **1 759** | **2 393** |
| в том числе:<br>Срок признания которых в прочих доходах Общества ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты | – | 1 124 | 1 760 |
| Срок признания которых в прочих доходах Общества ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты | – | 635 | 633 |
| **Доходы будущих периодов на сумму полученной субсидии** | **21 085** | **23 238** | **69 932** |
| в том числе:<br>Срок признания которых в прочих доходах Общества ожидается более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 9 165 | 6 353 | 18 805 |
| Срок признания которых в прочих доходах Общества ожидается в течение 12 месяцев после отчетной даты | 11 920 | 16 885 | 51 127 |
| **Итого** | **21 085** | **24 997** | **72 325** |

## 17. Прочие обязательства

По строкам 1450 и 1550 «Прочие обязательства» Общество отражает (тыс. руб.):

| Наименование показателя | 31 декабря 2024 г. | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| **Долгосрочные** | **831 456** | **895 853** | **1 121 712** |
| Обязательства по аренде | 831 456 | 895 853 | 1 121 712 |
| **Краткосрочные** | **298 739** | **196 509** | **206 923** |
| Обязательства по аренде | 281 392 | 196 509 | 206 923 |
| Проценты к уплате, начисленные по СВОПам | 16 380 | – | – |
| Прочие | 967 | – | – |
| **Итого** | **1 130 195** | **1 092 362** | **1 328 635** |

В 2024 году часть договоров на аренду офисных помещений были пересмотрены по согласованию сторон, в результате пересмотра величина арендных платежей изменилась, при изменении величины обязательств ставка дисконтирования была так же уточнена, в результате изменения условий договоров изменение величины обязательств по аренде составило 79 459 тыс. руб. и было отнесено на увеличение стоимости права пользования активом. В 2023 году изменение величины обязательств составило 59 593 тыс. руб.

## 18. 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 Общества в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация российского налогового законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества 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.

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 Общества, которые они не оспаривали в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

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

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

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

По мнению руководства Общества, по состоянию на 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и Общество сможет отстоять свою позицию в случае возникновения споров с контролирующими органами.

Общество является плательщиком налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущество, транспортного налога, страховых взносов по пенсионному и социальному страхованию, прочих налогов, а также признается налоговым агентом по налогу на доходы физических лиц и налогу на добавленную стоимость.

Освобождений от налогообложения и льготных режимов в 2024 году Общество не применяло (в 2023 году и 2022 году – также не применяло).

**Налог на прибыль**

Информация об отложенном налоге:

| Баланс временных разниц | Сальдо на начало периода | Изменения текущего периода | Сальдо на конец периода |
|---|---|---|---|
| Вычитаемые временные разницы | 123 562 720 | 159 548 160 | 283 110 880 |
| Налогооблагаемые временные разницы | 151 283 000 | 174 402 783 | 325 685 783 |
| **Итого временные разницы** | **(27 720 280)** | **(14 854 623)** | **(42 574 903)** |
| Ставка налога на прибыль текущего периода | 20% | 20% | 20% |
| **Итого ОНА/ОНО по временным разницам** | **(5 544 056)** | **(2 970 925)** | **(8 514 981)** |
| Пересчет по ставке 25% | 0 | (2 128 745) | (2 128 745) |
| **Итого отложенный налог на прибыль** | **(5 544 056)** | **(5 099 670)** | **(10 643 726)** |

Корректировка прошлых периодов при определении временных разниц связана с изменением аналитики отражения лизинговых операций.

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже:

| Наименование показателя | | За 2024 г. | За 2023 г. |
|---|---|---|---|
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** | [1] | **20 173 403** | **19 408 536** |
| Ставка налога на прибыль, % | [2] | 20 | 20 |
| **Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль по ставке 20%** | [3] = [1] * [2] | **(4 034 681)** | **(3 881 707)** |
| **Пересчет отложенного налогового обязательства по ставке 25%** | [4] | **(2 128 745)** | **–** |
| **Постоянный налоговый расход (доход)** | [5] | **1 063 756** | **1 376 970** |
| Доходы, облагаемые по более низким ставкам | | 1 320 475 | 1 499 229 |
| Постоянные налоговые расходы | | (256 719) | (122 259) |
| **Расход (доход) по налогу на прибыль** | [6] = [3] + [4] + [5] | **(5 099 670)** | **(2 504 737)** |

Постоянные разницы связаны с различиями признания в бухгалтерском и налоговом учете отдельных расходов, которые в основном в соответствии с российским налоговым законодательством не уменьшают налогооблагаемую прибыль. Постоянные разницы также представляют собой разницу между теоретическим налогом и фактически примененной пониженной налоговой ставкой в отношении отдельных категорий доходов, полученных Обществом.

Налогооблагаемые временные разницы обусловлены различиями в признании в бухгалтерском и налоговом учете расходов по амортизации основных средств, а также в различии подходов в признании дохода по договорам лизинга в соответствии с ФСБУ 25/2018 *«Бухгалтерский учет аренды»*.

Вычитаемые временные разницы возникли в результате различия в порядке признания финансового результата от реализации амортизируемого имущества по бухгалтерскому и налоговому учету, а также в результате создания в бухгалтерском учете резерва по ожидаемым кредитным убыткам, резерва на оплату отпусков, резерва на выплату вознаграждений по итогам работы за период производственной оценки, резерва на выплату по судебным искам.

В текущем периоде в связи убытком при формировании налоговой базы по налогу на прибыль в размере 4 173 012 тыс. руб. совокупное отложенное налоговое обязательство было уменьшено на 1 043 253 тыс. руб., в связи с признанием отложенного налогового актива на налоговые убытки к переносу.

Организация оценивает вероятность получения налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах как высокую, поскольку сформированный в налоговом учете убыток связан с существенными различиями в методах и сроках признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете операций по договорам лизинга после внесения с 1 января 2022 года изменений в НК РФ и вступления в силу ФСБУ 25/2018.

Данные временные различия в периодах признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете обуславливают формирование совокупного отложенного налогового обязательства, который должен привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в последующих отчетных периодах.

**Налог на добавленную стоимость**

Налог на добавленную стоимость (НДС) по реализованным товарам, работам, услугам начисляется на дату фактической отгрузки (поставки) товаров, работ, услуг.

Общая сумма НДС, исчисленная в бюджет в 2024 году, составила 82 180 981 тыс. руб. (в 2023 году – 66 138 993 тыс. руб., в 2022 году – 56 539 214 тыс. руб.)

Общая сумма НДС, подлежащая вычету из бюджета в 2024 году, составила 77 434 304 тыс. руб. (в 2023 году – 68 361 338 тыс. руб., в 2022 году – 60 645 717 тыс. руб.).

**Прочие налоги и сборы**

Сумма прочих налогов и сборов, включенная Обществом в состав расходов по обычным видам деятельности, в 2024 году составила 104 271 тыс. руб. (в 2023 году – 106 414 тыс. руб., в 2022 году – 109 952 тыс. руб.).

В расходы Общества по обычным видам деятельности включены следующие налоги и сборы:

| Виды налогов и сборов | 2024 г. | 2023 г. | 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Транспортный налог | 103 720 | 105 859 | 109 117 |
| Налог на имущество организаций | 517 | 521 | 792 |
| Земельный налог, включая арендную плату за землю | 34 | 34 | 43 |
| **Итого** | **104 271** | **106 414** | **109 952** |

## 19. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах

Отчет о финансовых результатах отражает финансовый результат деятельности Общества, информацию о доходах и расходах, а также о прибылях и убытках Общества за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

Общество учитывает доходы и расходы, возникновение которых связано:

- с оказанием лизинговых и арендных услуг юридическим и физическим лицам по предоставлению имущества во временное владение и пользование по договорам лизинга и аренды, а также оказанием услуг лизингополучателю, непосредственно связанных с реализацией договора лизинга;
- с оказанием прочих услуг, связанных с сервисным обслуживанием транспортных средств, в том числе являющихся предметом лизинга, а также оказанием услуг по финансовому и оперативному управлению связанных юридических лиц;
- с продажей товаров (имущества, бывшего предметом лизинга и приобретенного с целью перепродажи).

В составе доходов и расходов по обычным видам деятельности по строкам 2110 «Выручка», 2120 «Себестоимость», 2210 «Коммерческие расходы», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах.

По строке 2110 «Выручка» отчета о финансовых результатах Общество отражает выручку по обычным видам деятельности от продажи лизинговых и прочих услуг, товаров, за вычетом налога на добавленную стоимость:

| Наименование показателя | 2024 г. | 2023 г. |
|---|---|---|
| **Выручка** | **63 926 886** | **42 893 859** |
| в том числе: | | |
| - процентный доход по договорам финансовой аренды | 49 821 134 | 32 042 997 |
| - выручка по договорам финансовой аренды кроме процентного дохода | 7 436 582 | 6 037 904 |
| - выручка от оказания прочих услуг, включая услуги по договорам финансовой и операционной аренды | 1 391 367 | 1 416 327 |
| - выручка от продажи транспортных средств | 2 679 539 | 1 861 264 |
| - выручка от продажи прочих товаров | 1 642 784 | 869 326 |
| - выручка по договорам операционной аренды | 955 480 | 666 041 |

По строкам 2120 «Себестоимость продаж», 2210 «Коммерческие расходы», 2220 «Управленческие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает расходы по обычным видам деятельности:

| Наименование показателя | 2024 г. | 2023 г. |
|---|---|---|
| **Себестоимость** | **(11 305 163)** | **(8 011 619)** |
| в том числе: | | |
| - стоимость реализованных транспортных средств | (2 481 345) | (1 701 769) |
| - стоимость реализованных прочих товаров | (1 607 053) | (861 123) |
| - расходы на страхование лизингового имущества | (3 413 079) | (2 300 428) |
| - расходы на оплату труда | (1 861 604) | (1 495 921) |
| - расходы на страховые взносы | (452 016) | (358 404) |
| - стоимость списанных материалов и ГСМ | (235 907) | (219 991) |
| - расходы на техническое обслуживание и ремонт лизингового имущества | (184 819) | (174 016) |
| - транспортный налог | (102 116) | (105 010) |
| - амортизация основных средств, переданных во временное владение | (224 929) | (107 325) |
| - прочие расходы | (742 295) | (687 632) |
| **Коммерческие расходы** | **(842 660)** | **(526 397)** |
| в том числе: | | |
| - расходы на рекламу | (602 954) | (519 480) |
| **Управленческие расходы** | **(4 974 995)** | **(3 980 371)** |
| в том числе: | | |
| - расходы на оплату труда | (2 875 207) | (2 191 341) |
| - расходы на программное обеспечение | (546 321) | (580 464) |
| - амортизация права пользования активом | (269 285) | (270 271) |
| - амортизация основных средств, учет которых ведется на счете 01 «Основные средства» | (134 469) | (159 625) |
| - расходы на аренду офисных помещений | (118 705) | (93 334) |
| - амортизация нематериальных активов, не соответствующих критериям признания НМА | (327 451) | (13 679) |
| - прочие управленческие расходы | (703 557) | (671 657) |

Информация о расходах и будущих арендных платежах для договоров аренды помещений длительностью менее 12 месяцев приведена в таблице ниже:

| **2024 г.** | **Расходы периода** | **Будущие арендные платежи** |
|---|---|---|
| Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2220 «Управленческие расходы») | (118 705) | (39 086) |
| **Итого** | **(118 705)** | **(39 086)** |

Общество включает управленческие и коммерческие расходы отчетного периода в полном размере в себестоимость реализованных товаров (работ, услуг) за тот же отчетный период.

По строке 2310 «Доходы от участия в других организациях» отчета о финансовых результатах Общество отражает дивиденды, полученные от участия в дочерних организациях ООО «Европлан Сервис» в размере 5 000 000 тыс. руб. и ООО «Автолизинг» в размере 1 700 000 тыс. руб. (в 2023 году – дивиденды от участия в других организациях составили ООО «Европлан Сервис» в размере 6 885 883 тыс. руб. и ООО «Сервис» в размере 220 000 тыс. руб.), из которых:

- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Европлан Сервис» за 2023 год в размере 3 931 534 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2023 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Европлан Сервис» за 9 месяцев 2024 года в размере 1 068 466 тыс. руб. за счет части чистой прибыли Общества по результатам 9 месяцев 2024 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Автолизинг» за 2015 год в размере 48 928 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2015 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Автолизинг» за 2016 год в размере 51 995 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2016 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Автолизинг» за 2017 год в размере 338 563 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2017 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Автолизинг» за 2018 год в размере 141 269 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2018 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Автолизинг» за 2019 год в размере 191 749 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2019 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Автолизинг» за 2020 год в размере 275 599 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2020 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Автолизинг» за 2021 год в размере 430 807 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2021 года;
- Дивиденды по результатам деятельности ООО «Автолизинг» за 2022 год в размере 221 090 тыс. руб. за счет части нераспределенной прибыли Общества по результатам 2022 года.

По строке 2320 «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о доходах Общества в виде начисленных процентов в размере 3 112 940 тыс. руб. (в 2022 году: 1 504 606 тыс. руб.) по размещенным депозитам в кредитных организациях, остаткам денежных средств на счетах в кредитных организациях и выданным займам.

По строке 2330 «Проценты к уплате» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о следующих расходах Общества (тыс. руб.):

| **Проценты к уплате** | **2024 г.** | **2023 г.** |
|---|---|---|
| Проценты по привлеченным банковским кредитам | (28 557 165) | (13 788 893) |
| Проценты по облигациям, находящимся в обращении | (4 873 007) | (4 284 888) |
| Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам | (152 431) | (144 835) |
| **Итого** | **(33 582 603)** | **(18 218 616)** |

По строке 2340 «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих доходах, не учтенных в выручке.

По строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о прочих расходах, не учтенных в себестоимости, коммерческих и управленческих расходах.

Информация о прочих доходах по строке 2340 «Прочие доходы» отчета о финансовых результатах приведена в таблице:

| **Наименование показателя** | **2024 г.** | **2023 г.** |
|---|---|---|
| **Прочие доходы** | **23 122 367** | **14 478 377** |
| в том числе: | | |
| - доход от реализации возвращенного лизингового и прочего имущества | 13 722 907 | 8 518 341 |
| - доходы за несвоевременное исполнение условий договоров лизинга | 3 263 445 | 1 835 056 |
| - доходы по СВОПам, хеджирующим процентную ставку по привлеченным кредитам | 3 978 587 | 922 708 |
| - доходы, возникшие в результате страховых событий | 354 373 | 887 928 |
| - результат от выбытия основных средств | 27 016 | 182 616 |
| - доходы от списания кредиторской задолженности | 109 552 | 359 977 |
| - компенсация скидки, предоставленной лизингополучателям | 65 675 | 124 446 |
| - доходы от возмещения причиненных убытков | – | 197 384 |
| - восстановление резерва по денежным средствам и прочим активам | – | 480 |
| - доходы от пересчета договоров финансовой аренды в связи с изменением графиков платежей | 1 436 224 | 1 405 709 |
| - прочие доходы | 164 588 | 43 732 |

Информация о прочих расходах по строке 2350 «Прочие расходы» отчета о финансовых результатах приведена в таблице:

| **Наименование показателя** | **2024 г.** | **2023 г.** |
|---|---|---|
| **Прочие расходы** | **(25 983 369)** | **(15 837 186)** |
| в том числе: | | |
| - расходы от выбытия возвращенного лизингового и прочего имущества | (12 531 846) | (7 147 048) |
| - резерв на выплату долгосрочного вознаграждения работникам | (2 770 688) | (2 832 172) |
| - резерв под ожидаемые кредитные убытки по договорам лизинга и аренды (нетто) | (7 569 115) | (1 594 556) |
| - расходы от списания дебиторской задолженности | (84 644) | (1 067 774) |
| - расходы, возникшие в результате страховых событий / расходы от порчи имущества | (228 753) | (764 018) |
| - расходы по СВОПам, хеджирующим процентную ставку по привлеченным кредитам | (30 313) | (584 506) |
| - резерв под возможные выплаты по судебным разбирательствам | (527 392) | (494 889) |
| - обесценение возращенного лизингового имущества | (1 257 944) | (225 829) |
| - расходы по сальдо встречных требований и обязательств по завершенным договорам лизинга | – | (237 276) |

| Наименование показателя | 2024 г. | 2023 г. |
|---|---|---|
| - расходы на услуги финансовых организаций по обслуживанию, предоставлению кредитов | (98 262) | (97 479) |
| - Расходы в виде пени, штрафов, неустоек по договорным обязательствам, в т.ч. в связи с непередачей годных остатков страховой компании | (1 777) | (54 794) |
| - расходы по организации выпуска и обслуживанию ценных бумаг | (77 716) | (51 033) |
| - резерв по денежным средствам и прочим активам (нетто) | (265) | – |
| - резерв по авансам, выданным поставщикам в связи с приобретением основных средств, предназначенных для передачи в лизинг (аренду) (нетто) | (4 109) | (21 522) |
| – прочие расходы | (800 545) | (664 290) |

## 20. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли отчетного периода, которая потенциально может быть распределена среди акционеров – владельцев обыкновенных акций. Базовая прибыль на акцию рассчитана как отношение базовой прибыли за отчетный год к средневзвешенному количеству обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года.

| Наименование показателя | 2024 г. | 2023 г. | 2022 г. |
|---|---|---|---|
| Базовая прибыль за отчетный год, тыс. руб. | 15 073 733 | 16 735 525 | 8 199 607 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного года, тыс. акций | 120 000 | 120 000 | 120 000 |
| Базовая прибыль на акцию, руб. | 125,61 | 139,46 | 68,33 |

Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается, в связи с отсутствием факторов, дающих разводняющий эффект на показатель базовой прибыли на акцию. У Общества отсутствуют конвертируемые ценные бумаги и договоры, приводящие к разводнению прибыли на акцию.

## 21. Чистая прибыль (убыток)

По строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» отчета о финансовых результатах Общество отражает информацию о чистой прибыли Общества, полученной за отчетный период и аналогичный период предыдущего года. Финансовый результат (чистая прибыль), полученный за отчетный год, отражен в отчете за минусом причитающихся налогов и иных аналогичных обязательных платежей, с учетом разниц между бухгалтерской прибылью и налогооблагаемой прибылью отчетного года в соответствии с ПБУ 18/02 *«Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»*.

| Наименование показателя | 2024 г. | 2023 г. |
|---|---|---|
| Текущий налог на прибыль | – | 48 947 |
| Чистая прибыль отчетного года | 15 073 733 | 16 735 525 |

## 22. Информация о связанных сторонах

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество проводит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются по отношению к нему связанными сторонами в 2024 году.

Основными операциям со связанными сторонами являются операции:

- покупка и продажа основных средств, нематериальных активов, покупных товаров и прочего имущества;
- приобретение и продажа товаров (работ, услуг), в том числе лизинговых услуг, маркетинговых услуг, услуг по управлению текущей деятельностью дочерней организации, комиссионных;
- аренда недвижимости и имущества, а также предоставление в аренду недвижимости и имущества;
- финансовые операции, включая займы полученные.

Для целей настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 *«Информация о связанных сторонах»* по состоянию на 31 декабря 2024 года были выделены следующие связанные стороны, приведенные в таблице:

| **Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны** | **Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица** | **Основание, в силу которого сторона признается связанной** | **Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества** | **Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны** |
|---|---|---|---|---|
| **Основное хозяйственное общество** | | | | |
| Публичное акционерное общество «ЭсЭфАй» | Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5, ЭТ/ПОМ/КОМ 11/I/43 | Имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал Общества | 87,5% | – |
| **Дочерние хозяйственные общества** | | | | |
| Общество с ограниченной ответственностью «Автолизинг» | Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5, этаж 4 | Общество имеет право распоряжаться более чем 50 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал данного юридического лица | – | 100% |
| Общество с ограниченной ответственностью «Сервис» | Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5, этаж 6, помещ. Б-631 | Общество имеет право распоряжаться более чем 50 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал данного юридического лица | – | 100% |
| Общество с ограниченной ответственностью «Европлан Сервис» | Российская Федерация, 119049, г. Москва, ул. Коровий Вал, д. 5 | Общество имеет право распоряжаться более чем 50 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли, составляющие уставный капитал данного юридического лица | – | 100% |
| **Ключевой управленческий персонал** | | | | |
| | – | Члены Совета директоров Общества<br><br>Члены Правления Общества<br><br>Прочие должностные лица, обладающие возможностями в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации | 1,1% | – |
| **Другие связанные стороны** | | | | |
| Другие связанные стороны представлены хозяйственными обществами, которые:<br>1. принадлежат к той группе лиц, к которой принадлежит Общество;<br>2. являются зависимыми от акционера;<br>3. прочие, полный перечень которых размещен на сайте Общества в сети Интернет: http://www.europlan.ru/ Интерфакс – Сервер раскрытия информации | | | | |

Общество проводило в 2024 году операции со связанными сторонами, на основании коммерческих договоров, заключенных на обычных рыночных условиях, с осуществлением денежных расчетов в безналичном порядке.

Информация о состоянии расчетов, с учетом налога на добавленную стоимость, по незавершенным на конец отчетного года операциям со связанными сторонами приведена в таблице:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| **Основные хозяйственные общества** | | | |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | – | – | – |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | – | – | – |
| **Дочерние хозяйственные общества** | | | |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 400 815 | 314 330 | 335 454 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 252 913 | 94 069 | 61 194 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | 32 369 | – | 19 472 |
| Долгосрочные займы выданные (с учетом начисленных процентов) | – | 1 000 000 | 1 640 000 |
| Краткосрочные займы выданные (с учетом начисленных процентов) | 8 910 000 | 7 350 000 | 430 000 |
| Краткосрочные займы, полученные по облигациям выпущенным и размещенным (с учетом начисленных процентов) | 1 766 | – | – |
| Долгосрочные займы, полученные по облигациям выпущенным и размещенным (с учетом начисленных процентов) | 105 845 | 1 131 436 | 1 415 502 |
| **Другие связанные стороны** | | | |
| Долгосрочные заемные средства (облигации выпущенные и размещенные) (с учетом начисленных процентов) | 5 467 843 | 4 928 179 | 5 175 590 |
| В том числе: начисленные проценты | 83 722 | 54 397 | 54 067 |
| Краткосрочная кредиторская задолженность | 221 547 | 261 | 1 242 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность | 68 008 | 24 397 | 21 441 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | 7 098 | 18 633 | 31 365 |
| Долгосрочная кредиторская задолженность | 640 436 | – | – |
| **Ключевой управляющий персонал** | | | |
| Долгосрочные заемные средства (облигации выпущенные и размещенные) (с учетом начисленных процентов) | 354 849 | 382 488 | – |
| В том числе: начисленные проценты | 7 859 | 5 910 | – |
| **Итого** | **16 463 489** | **15 243 793** | **9 131 260** |

Показатель «Долгосрочные заемные средства (облигации выпущенные и размещенные) (с учетом начисленных процентов)» по ключевому управляющему персоналу в отчетности за 2022 год отражен в составе показателя по Другим связанным сторонам, находящимся под общим контролем акционера (в 2022 году – 321 807 тыс. руб. в том числе начисленные проценты – 4 018 тыс. руб.).

Информация о выручке, за вычетом налога на добавленную стоимость, по операциям продажи основных средств и прочего имущества, предоставления услуг связанным сторонам в 2024 году составила 11 742 846 тыс. руб. (в 2023 году - 9 329 813 тыс. руб.) и приведена в таблице:

| Виды операций | 2024 г. | 2023 г. |
|---|---|---|
| **Основные хозяйственные общества** | | |
| - выручка от оказания прочих услуг, включая услуги по договорам финансовой и операционной аренды | – | – |
| **Дочерние хозяйственные общества** | | |
| Выручка от продажи основных средств и прочего имущества | 9 251 030 | 7 332 866 |
| Выручка от продажи покупных товаров (транспортные средства) | 1 984 404 | 1 636 403 |

| Виды операций | 2024 г. | 2023 г. |
|---|---|---|
| Выручка от оказания прочих услуг, включая услуги по договорам финансовой и операционной аренды | 457 806 | 311 617 |
| Предоставление в аренду недвижимости и имущества | 21 345 | 13 994 |
| **Другие связанные стороны** | | |
| Продажа основных средств, нематериальных активов и прочего имущества | 7 492 | 114 |
| Выручка от оказания прочих услуг, включая услуги по договорам финансовой и операционной аренды | 20 769 | 34 819 |
| **Итого** | **11 742 846** | **9 329 813** |

В 2024 году Общество приобрело имущество и услуги у связанных сторон, за вычетом налога на добавленную стоимость, на сумму 4 038 433 тыс. руб. (в 2023 году – 2 932 438тыс. руб.).

Информация о данных операциях приведена в таблице:

| Виды операций | 2024 г. | 2023 г. |
|---|---|---|
| **Основные хозяйственные общества** | | |
| Покупка основных средств, товаров и прочего имущества | – | – |
| **Дочерние хозяйственные общества** | | |
| Покупка основных средств, товаров и прочего имущества | 784 953 | 444 406 |
| Аренда недвижимости и имущества | 5 122 | 5 122 |
| Полученные услуги (в том числе управление, маркетинг, имущественное и добровольное медицинское страхование, услуги по ИТ) | 1 141 701 | 831 842 |
| **Другие связанные стороны** | | |
| Покупка основных средств и прочего имущества | – | 377 |
| Аренда недвижимости и имущества | 330 136 | 730 |
| Полученные услуги (в том числе управление, маркетинг, имущественное и добровольное медицинское страхование) | 1 776 520 | 1 649 961 |
| **Итого** | **4 038 432** | **2 932 438** |

Информация по начисленным процентам по полученным и выданным займам приведена в таблице:

| Виды операций | 2024 г. | 2023 г. |
|---|---|---|
| **Дочерние хозяйственные общества** | | |
| Проценты по займам выданным | 1 291 593 | 537 756 |
| Проценты по займам полученным | – | 20 342 |
| **Другие связанные стороны** | | |
| Проценты по выпущенным облигациям | 611 238 | 467 060 |
| **Ключевой управляющий персонал** | | |
| Проценты по выпущенным облигациям | 37 344 | 38 351 |
| **Итого** | **1 940 175** | **1 063 509** |

Информация по денежным потокам (поступлениям) в Общество от связанных сторон приведена в таблице:

| Виды операций | 2024 г. | 2023 г. |
|---|---|---|
| **Дочерние хозяйственные общества** | | |
| Дивиденды | 6 700 000 | 7 105 883 |
| Продажа основных средств, товаров и прочего имущества | 11 325 270 | 8 766 648 |
| Продажа покупных товаров (транспортные средства) | 2 394 020 | 1 963 684 |
| Оказанные услуг (в том числе лизинг, управление, маркетинг) | 457 220 | 309 063 |
| Предоставление в аренду недвижимости и имущества | 24 710 | 15 606 |
| Предоставление в аренду транспортных средств | – | – |
| Займы выданные (в том числе проценты полученные) | 2 251 593 | 1 197 756 |
| Долгосрочные займы полученные | – | – |
| Краткосрочные займы полученные | – | 1 000 000 |

| Виды операций | 2024 г. | 2023 г. |
|---|---|---|
| **Другие связанные стороны** | | |
| Продажа основных средств, нематериальных активов и прочего имущества | 9 190 | 135 |
| Оказание услуг (в том числе лизинг, управление, права на пользование программным обеспечением) | 44 966 | 29 338 |
| **Итого** | **23 206 969** | **20 388 113** |

Информация по денежным потокам (платежам) из Общества связанным сторонам приведена в таблице:

| Виды операций | 2024 г. | 2023 г. |
|---|---|---|
| **Основное хозяйственное общество** | | |
| Дивиденды | 5 250 000 | 5 800 800 |
| Покупка основных средств, товаров и прочего имущества | – | – |
| **Дочерние хозяйственные общества** | | |
| Покупка основных средств, товаров и прочего имущества | 1 289 820 | 530 750 |
| Аренда недвижимости и имущества | 6 146 | 6 146 |
| Оказанные услуг (в том числе лизинг, управление, маркетинг) | 1 274 657 | 963 950 |
| Займы выданные | 1 520 000 | 6 940 000 |
| Долгосрочные займы полученные (погашение основного долга и процентов начисленных) | – | 1 020 343 |
| **Другие связанные стороны** | | |
| Покупка основных средств и прочего имущества | – | 459 |
| Аренда недвижимости и имущества | 190 791 | 918 |
| Полученные услуги (в том числе управление, маркетинг, добровольное медицинское страхование) | 2 227 | 62 573 |
| **Итого** | **9 533 641** | **15 325 939** |

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года в состав ключевого руководящего персонала включаются члены Совета директоров, Правления, руководители и директора, занимающие ключевые управленческие позиции.

Информация о резервах по отложенному вознаграждению в пользу ключевого управленческого персонала:

| Наименование показателя | На 31 декабря 2024 г. | На 31 декабря 2023 г. | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|
| **Долгосрочные обязательства, срок исполнения которых превышает 12 месяцев после отчетной даты** | **–** | **874 085** | **50 661** |
| В том числе:<br>Премия | – | 758 096 | 42 277 |
| Страховые взносы | – | 115 989 | 8 384 |
| **Краткосрочные обязательства, срок исполнения которых в течение 12 месяцев после отчетной даты** | **23 359** | **1 048 973** | **1 338 813** |
| В том числе:<br>Премия | 20 143 | 909 777 | 1 161 156 |
| Страховые взносы | 3 216 | 139 196 | 177 657 |
| **Итого** | **23 359** | **1 923 058** | **1 389 474** |

Информация о начислениях в пользу ключевого управленческого персонала:

| Наименование показателя | 2024 г. | 2023 г. |
|---|---|---|
| Резерв на выплату отложенного вознаграждения | 1 644 776 | 1 626 316 |
| Оплата труда | 412 271 | 385 534 |
| Оплачиваемый отпуск | 35 893 | 33 858 |
| Страховые взносы | 329 937 | 324 299 |
| **Итого** | **2 422 877** | **2 370 007** |

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года сомнительная дебиторская задолженность по расчетам между связанными сторонами отсутствует. Резерв по сомнительным долгам не формировался.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Общество не выдавало обеспечения связанным сторонам, а также третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года Общество не получало обеспечения в форме поручительства или залога имущества связанных сторон перед Обществом.

## 23. Информация о рисках хозяйственной деятельности и система управления рисками

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим существует ряд рисков, способных при определенных условиях влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Ниже представлено описание основных рисков, которые могут оказать существенное неблагоприятное воздействие на хозяйственную деятельность и финансовое положение Общества.

Данная пояснительная записка не содержит исчерпывающую характеристику всех рисков и неопределенностей, с которыми Общество может столкнуться в ходе своей деятельности. Прочие риски и неопределенности, о которых нам в настоящий момент ничего не известно или которые руководство Общества на момент составления данного Отчета считает несущественными, могут также повлиять на деятельность Общества и его финансовое положение, в том числе привести к снижению стоимости эмиссионных ценных бумаг Общества и повлиять на его способность исполнять свои обязательства.

### Управление рисками

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков, а также правовых, страновых и репутационных 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 правовыми, страновыми и репутационными рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования внутренней политики и мероприятий по минимизации рисков.

### Структура управления рисками

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

Правление Общества обеспечивает осуществление стратегии, утверждает политику по управлению рисками, распределяет функции по управлению рисками между подразделениями Общества и контролирует их выполнение. Правление Общества регулярно анализирует отчеты об уровне риска и при необходимости перераспределяет лимиты риска.

В обязанности Департамента оценки рисков входят:

- рассмотрение и структуризация новых лимитов, содействие Правлению в утверждении политики управления рисками;
- подготовка внутренних документов по мероприятиям в сфере управления рисками, включая выявление и оценку рисков, а также контроль над ними;
- проведение независимого анализа и оценки всех типов риска, которым подвержено Общество, 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**

Целью 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, Общество учитывает такие факторы, как финансовое положение клиента, рынок, на котором он осуществляет свою деятельность, конкурентоспособность продукции и организацию системы управления клиента.

Общество использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:

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

В качестве дополнительного обеспечения могут выступать:

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

С целью снижения рисков Общество 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 Общества подвержена кредитному риску, т.е. рискам, связанным с возможными неблагоприятными последствиями в результате неисполнения контрагентами своих обязательств. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Общества.

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

Общество признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и другой дебиторской задолженности, связанной с договором лизинга.

Подходы к формированию резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в Разделе II (Примечание 10) данных Пояснений.

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг и другой дебиторской задолженности раскрыты в Разделе III (Примечание 6) данных Пояснений.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой Общество может столкнуться со сложностями в исполнении своих обязательств в определенный момент времени. 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.

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

Информация по состоянию на 31 декабря 2024 года о потоках денежных средств Общества, исходя из контрактных сроков погашения финансовых активов и обязательств, приведена в таблице.

| Наименование показателя | Менее 1 месяца | 1-12 месяцев | 1-5 лет | Более 5 лет | На 31 декабря 2024 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | |
| Денежные средства на расчетных счетах и в кассе | 15 055 672 | – | – | – | 15 055 672 |
| Финансовые вложения | – | 8 910 000 | – | – | 8 910 000 |
| Прочие оборотные активы (проценты по финансовым вложениям, начисленные, но не полученные) | 43 764 | – | – | – | 43 764 |
| Дебиторская задолженность | 12 125 890 | 93 576 748 | 140 695 364 | 528 355 | 246 926 357 |
| **Итого** | **27 225 326** | **102 486 748** | **140 695 364** | **528 355** | **270 935 793** |
| **Пассивы** | | | | | |
| Заемные средства (включая проценты) | 6 193 732 | 97 863 290 | 123 062 253 | – | 227 119 275 |
| Кредиторская задолженность | – | 9 601 844 | – | – | 9 601 844 |
| Прочие обязательства | 38 344 | 260 395 | 829 373 | 2 083 | 1 130 195 |
| **Итого** | **6 232 076** | **107 725 529** | **123 891 626** | **2 083** | **237 851 314** |

Информация по состоянию на 31 декабря 2023 года о потоках денежных средств Общества, исходя из контрактных сроков погашения финансовых активов и обязательств, приведена в таблице.

| Наименование показателя | Менее 1 месяца | 1-12 месяцев | 1-5 лет | Более 5 лет | На 31 декабря 2023 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | |
| Денежные средства на расчетных счетах и в кассе | 9 367 342 | – | – | – | 9 367 342 |
| Финансовые вложения | – | 7 350 000 | 1 000 000 | – | 8 350 000 |
| Прочие оборотные активы (проценты по финансовым вложениям, начисленные, но не полученные) | 12 657 | – | – | – | 12 657 |
| Дебиторская задолженность | 8 290 554 | 82 975 843 | 132 343 863 | 834 066 | 224 444 326 |
| **Итого** | **17 670 553** | **90 325 843** | **133 343 863** | **834 066** | **242 174 325** |
| **Пассивы** | | | | | |
| Долгосрочные заемные средства | – | – | 116 337 084 | – | 116 337 084 |
| Краткосрочные заемные средства (включая проценты по долгосрочным кредитам и займам) | 4 992 336 | 82 332 181 | – | – | 87 324 517 |
| Кредиторская задолженность | – | 5 293 062 | – | – | 5 293 062 |
| **Итого** | **4 992 336** | **87 625 243** | **116 337 084** | **–** | **208 954 663** |

Информация по состоянию на 31 декабря 2022 года о потоках денежных средств Общества, исходя из контрактных сроков погашения финансовых активов и обязательств, приведена в таблице.

| Наименование показателя | Менее 1 месяца | 1-12 месяцев | 1-5 лет | Более 5 лет | На 31 декабря 2022 г. |
|---|---|---|---|---|---|
| **Активы** | | | | | |
| Денежные средства на расчетных счетах и в кассе | 9 337 203 | – | – | – | 9 337 203 |
| Финансовые вложения | – | 469 798 | 1 640 000 | – | 2 109 798 |
| Прочие оборотные активы (проценты по финансовым вложениям, начисленные, но не полученные) | 10 872 | – | – | – | 10 872 |
| Дебиторская задолженность | 8 383 117 | 59 544 711 | 90 054 729 | 16 149 | 157 998 706 |
| **Итого** | **17 731 192** | **60 014 509** | **91 694 729** | **16 149** | **169 456 579** |
| **Пассивы** | | | | | |
| Долгосрочные заемные средства | – | – | 85 703 550[1] | – | 85 703 550 |
| Краткосрочные заемные средства (включая проценты по долгосрочным кредитам и займам) | 2 785 855 | 54 819 212 | –[1] | – | 57 605 067 |
| Кредиторская задолженность | – | 5 437 701 | – | – | 5 437 701 |
| **Итого** | **2 785 855** | **60 256 913** | **85 703 550** | **–** | **148 746 317** |

Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных.

### Рыночный риск

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

[1] Показатель был скорректирован (сумма в размере 85 157 717 тыс. руб. была перенесена из строки «Краткосрочные заемные средства (включая проценты по долгосрочным кредитам и займам)» в строку «Долгосрочные заемные средства» для приведения в соответствие сроку погашения).

**Валютный риск**

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

Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, рассчитывается в основном в российских рублях, заемные средства привлекает в рублях, не имеет значительных позиций в иностранных валютах по финансовым активам и финансовым обязательствам и не подвержено значительному валютному риску.

**Риск изменения процентных ставок**

Общество подвержено влиянию изменений преобладающих рыночных процентных ставок на 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 Общество проводит анализ чувствительности, используя GAP-анализ активов и пассивов Общества, 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.

Основным риском, управление которым осуществляется это 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 Общества риску изменения рыночных процентных ставок относится, прежде всего, к долгосрочным долговым обязательствам Общества с плавающей процентной ставкой – привлеченным кредитам. С целью минимизации потерь при росте процентных ставок Общество заключает сделки с процентными свопами.

**Страновые и региональные риски**

Поскольку Общество зарегистрировано и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на деятельность Общества, это риски, присущие Российской Федерации.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 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. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии 2024 года повысил ключевую ставку с 16% до 21%. Процессы, связанные с поиском альтернативных каналов поставок, привели к росту доли поставок китайских производителей. Курсы иностранных валют росли, что приводило к росту стоимости предметов лизинга.

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

Город Москва, в котором Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика, является одним из наиболее развитых в экономическом плане и, следовательно, наименее подвержен риску неожиданного экономического и финансового спада в ближайшее время. Экономические перспективы этого региона и рейтинг надежности субъекта в известных Обществу оценках практически совпадают со страновыми.

Учитывая все вышеизложенные обстоятельства, региональные риски не оказывают существенного влияния на деятельность Общества.

**Операционный риск**

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

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

## 24. Информация по сегментам

В деятельности Общества выделяется один основной отраслевой сегмент: лизинговая деятельность, включающая в себя заключение договоров лизинга с юридическими и физическими лицами, их последующее исполнение и контроль.

## 25. События после отчетной даты

В феврале 2025 года Общество увеличило открытые кредитные лимиты на сумму 36 000 000 тыс. руб. по заключенным с банками кредитным соглашениям.

В январе 2025 года Общество разместило биржевые облигации серии 001Р-09 номинальной стоимостью 16 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в июле 2028 года. Ставка купона по всем купонным периодам установлена в размере 24% годовых.

Генеральный директор
Публичного акционерного общества
«Лизинговая компания «Европлан» _____ Сергей Николаевич Мизюра

14 марта 2025 г.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»

Прошито и пронумеровано 70 листа(ов)