

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

АО ВТБ ЛИЗИНГ

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие сведения	2
2. Основные тенденции развития рынка лизинга в Российской Федерации в 2024 году	4
3. О Компании*	16
4. Стратегия развития	20
5. Система управления рисками	24
6. Система внутреннего контроля	32
7. Комплаенс-контроль	36
8. Органы управления	42
9. Социальный отчет	50
Приложение: Бухгалтерская (финансовая) отчетность по РСБУ	56

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Информация о ценных бумагах Общества

Уставный капитал Общества составляет 14 819 984 000 (Четырнадцать миллиардов восемьсот девятнадцать миллионов девятьсот восемьдесят четыре тысячи) рублей 00 копеек и разделен на обыкновенные именные акции в количестве 478 064 (Четыреста семьдесят восемь тысяч шестьдесят четыре) штуки номинальной стоимостью 31 000 (Тридцать одна тысяча) рублей 00 копеек каждая.

Информация о количестве акций, находящихся в распоряжении Общества, а также количество акций Общества, принадлежащих подконтрольным Обществу юридическим лицам

Акции Общества, находящиеся в распоряжении Общества, отсутствуют.

Акции Общества, принадлежащие подконтрольным Обществу юридическим лицам, отсутствуют.

Информация о размещении облигаций

В 2024 году Общество зарегистрировало на Московской бирже Программу биржевых облигаций серии 001P-МБ (регистрационный номер 4-50040-A-001P-02E от 25.04.2024) общей суммой 100 000 000 000 (Сто миллиардов) рублей, в рамках которой были осуществлены следующие размещения:

- **выпуск 4B02-01-50040-A-001P от 27.06.2024.**
Сумма привлеченных средств — 1 000 000 000 (Один миллиард) руб.
Ставка — 17,75%.
Срок размещения — до 02.07.26.
ISIN RU000A108Z93
- **выпуск 4B02-02-50040-A-001P от 11.10.2024.**
Сумма привлеченных средств — 388 175 000 (Триста восемьдесят восемь миллионов сто семьдесят пять тысяч) руб.
Ставка — 21,50%.
Срок размещения — до 23.10.2025.
ISIN RU000A109X45

ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ

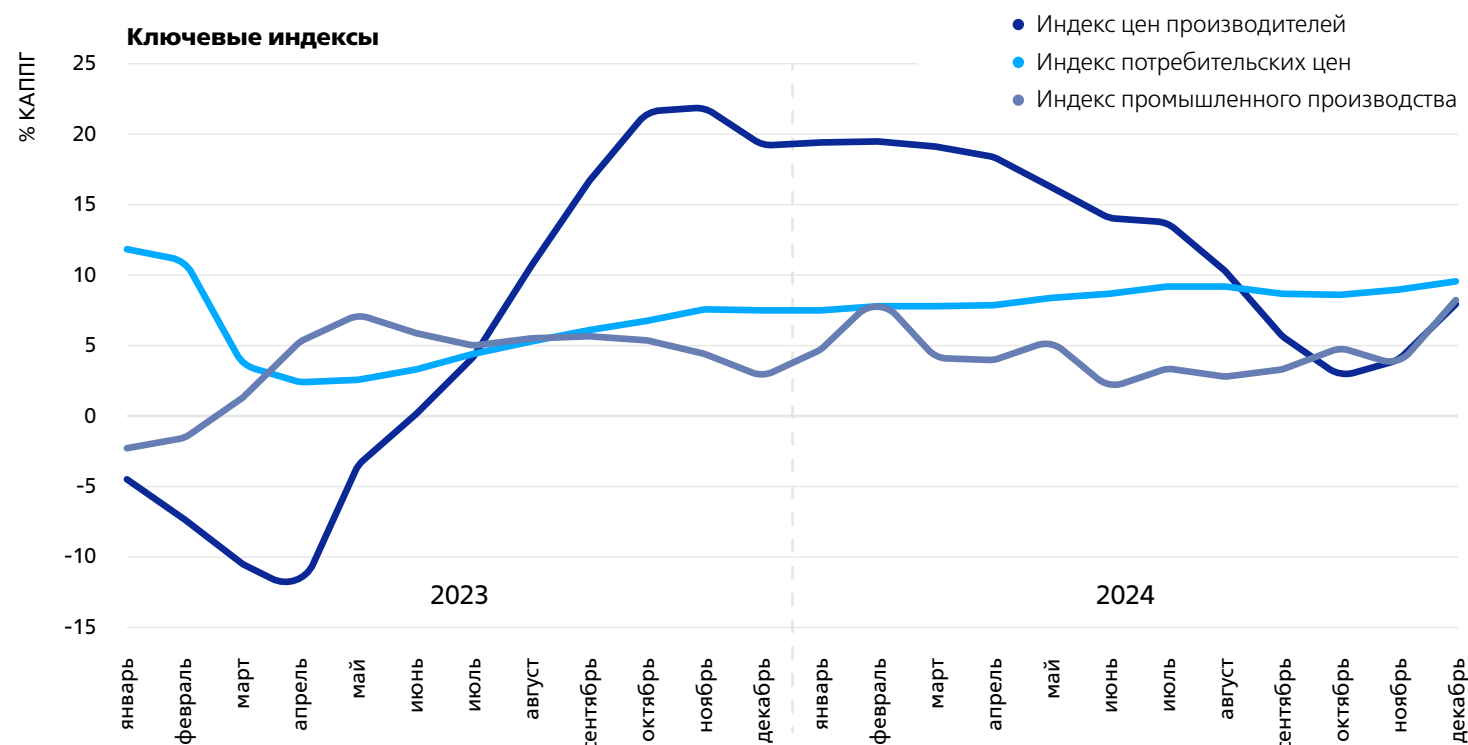
РАЗВИТИЯ РЫНКА ЛИЗИНГА
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
В 2024 ГОДУ

ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ В РОССИИ

Экономическая ситуация в Российской Федерации в 2024 году развивалась стабильно, более того, фактические значения по большинству ключевых показателей были выше ожидаемых.

Так, прирост ВВП составил +4,1%, индекс промышленного производства г/г достиг рекордного уровня в +4,6%, реальные располагаемые доходы населения увеличились на +7,3%.

Ключевые индексы в России в 2024 году



Источник: данные Росстата

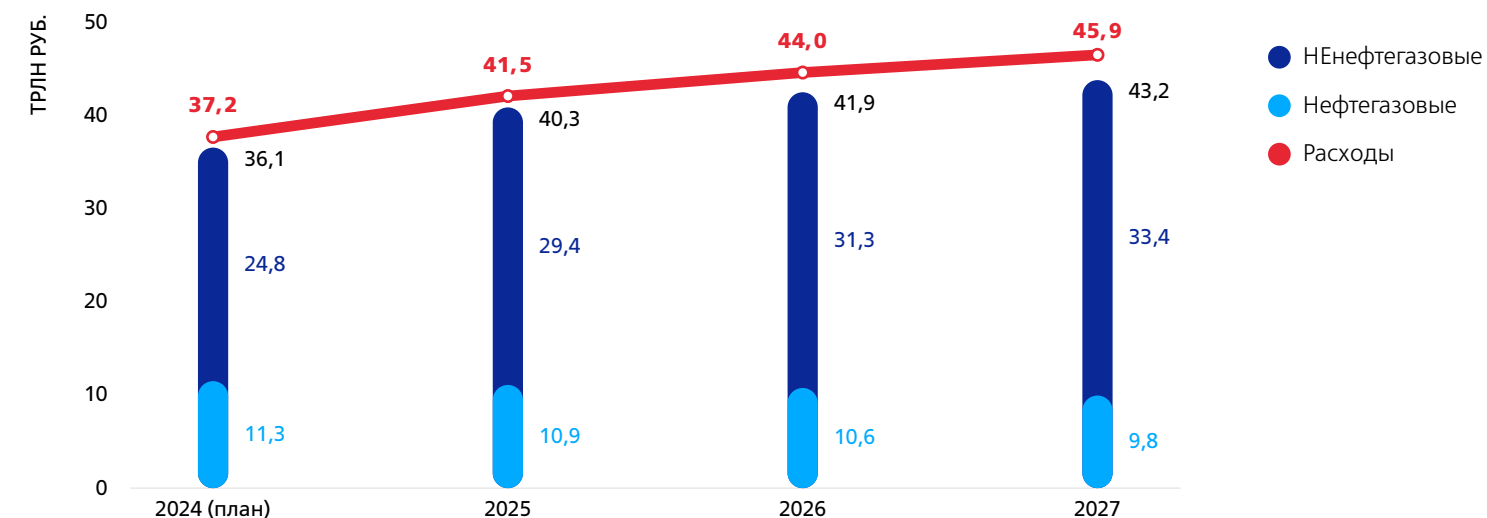
Базовая инфляция, по данным Росстата за прошедший год, составила +9,5% против +7,4% по итогам 2023 года. При этом Центральный Банк РФ 20 декабря 2024 года и 14 февраля 2025 года не повышал ключевую ставку и в прогнозе на 2025 год по этому показателю давал ориентир в 17–20%, т.е. указывал на небольшое снижение.

Жесткая ДКП отчасти является ответом на долгосрочную тенденцию высокого уровня госрасходов, который и предстает фундаментальной посылкой текущей динамики ключевых показателей.

Уровень бюджетных трат в 2024 году по предварительным оценкам составил 40,1 трлн руб. и значительно превысил плановые значения в 37,2 трлн руб.

При этом и на 2025 год забюджетирован дальнейший рост показателя до 41,5 трлн руб. Плановый уровень доходов в то же время вырастет медленнее, и дефицит составит 1,2 трлн руб. На перспективу 2026–2027 годов уровень расходов и дефицит также увеличатся.

Доходы и расходы бюджета 2024–2027 годов



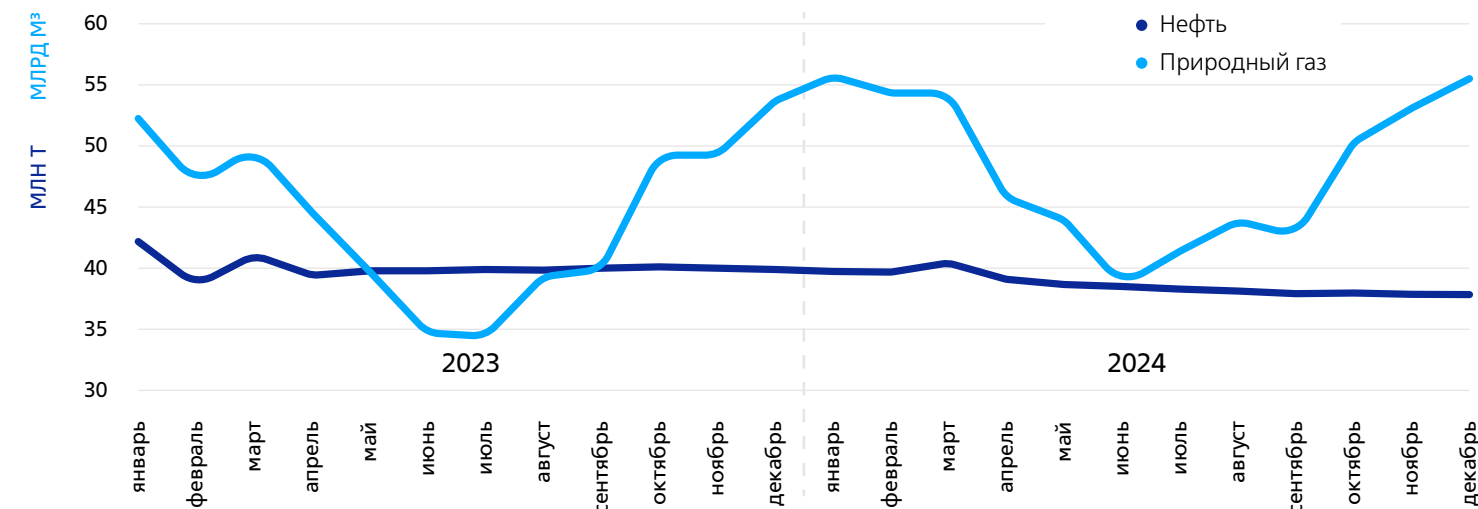
Иными словами, тенденция высокого уровня госрасходов, очевидно, продолжится, и спрос на предметы лизинга в экономике будет оставаться повышенным.

Одновременно такой характер бюджетной политики повышает инфляционные ожидания ЦБ РФ и может привести к пересмотру прогнозов по денежно-кредитному регулированию.

Следует отметить, что источники финансирования для реализации заявленных бюджета и нацпроектов у Правительства сохраняются.

Так, в 2024 году удалось восстановить уровень добычи и экспорта газа при СП-2, нарастив трубопроводные поставки в Китай по «Силе Сибири» (был резерв мощности), Турцию и Беларусь, а также экспорт СПГ. Кроме того, за счет роста валютных котировок и ослабления рубля рублевые цены на трубопроводный газ 2-м полугодия 2024 года заметно увеличились в сравнении с отопительным сезоном 23/24 года (более +40%).

Добыча базовых энергоресурсов



Источник: Росстат; добыча нефти представлена без газового конденсата, данные по добыче нефти на апрель – декабрь 2024 года приведены по оценкам ОПЕК и МЭА

Добыча и экспорт нефти были ограничены сделкой с ОПЕК, валютные котировки нефти г/г корректировались, однако рублевые цены URALS оставались высокими относительно 2023 года, так как рубль, по большей части, «слабел» к доллару, поэтому формировались дополнительные доходы госбюджета.

В результате нефтегазовые доходы РФ за 2024 год выше АППГ на +26%, Ненефтегазовые доходы превышают прошлогодний уровень также на +26%.

При этом из-за значительного роста расходов бюджет прошедшего года сложился с дефицитом в размере -3,49 трлн руб. (~1,7% ВВП), или 29% от ФНБ на конец декабря (11,88 трлн руб.).

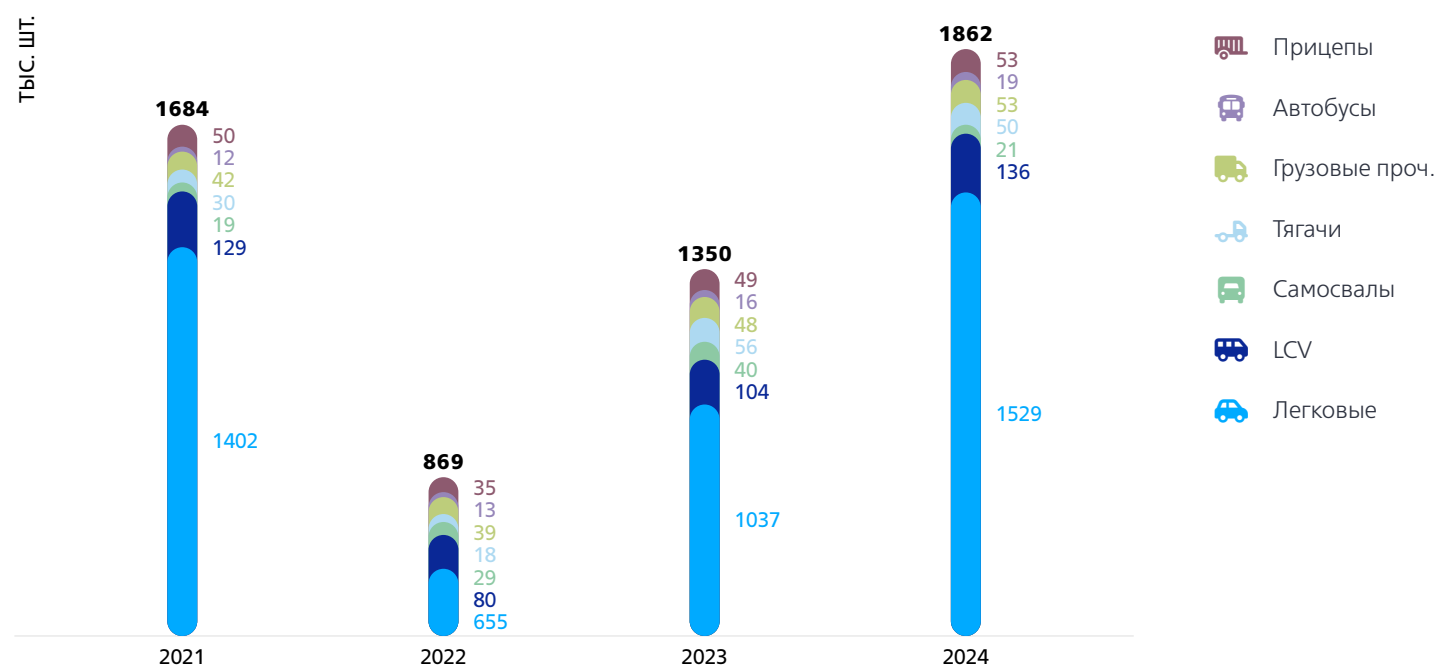
Таким образом, ввиду благоприятного развития ситуации с доходной частью, резервы фонда на начало 2025 года остаются значительными и кратно превышают заложенный в бюджет дефицит на период 2025–2027 годов, что обеспечивает значительный запас прочности в национальной экономике.

На этом фоне спрос на транспортные средства в 2024 году продолжал активно восстанавливаться, объем продаж новых автомобилей всех типов составил 1,86 млн шт. и превысил уровень 2021 года. Рост спроса был зафиксирован и в сегменте физических лиц, и в корпоративном.

Нужно учитывать, что данный результат был достигнут на фоне продолжающихся военных действий, ослабления курса рубля, жесткой денежно-кредитной политики, отмены льготной ипотеки и значимого повышения утилизационного сбора. Иными словами, достигнутые темпы роста спроса на самом деле оказались ниже, чем могли бы быть, а 2-е полугодие отметилось нестабильным уровнем продаж.

Спрос на лизинг в корпоративных сегментах рынка сократился сильнее, так как чувствительность к ставке здесь выше, а значительные ресурсы потенциальных клиентов позволяют эксплуатировать действующий парк техники и оборудования. В разделе 2.2 будут показаны более подробные цифры в этом сегменте.

Продажи новых ТС в РФ, 2021–2024 годы, тыс. шт.



Годовое движение по основным макроэкономическим показателям России

(в % к соответствующему периоду предыдущего года, если не сказано иное)




Показатели	2023	2024
ВВП (% , индекс его физического объема)	104,1	104,1
Индекс потребительских цен	105,9	109,5
Индекс цен производителей	104,0	112,1
Ввод в действие жилых домов, млн м ²	139,33	107,8
Ввод в действие зданий жилого и нежилого назначения, млн м ²	175,02	170,8
Объем работ по виду деятельности Строительство, млрд руб.	15092,3	16780,1
Объем производства с/х продукции, млрд руб.	8341,3	8902,9
Добыча угля, млн т	430	427
Грузооборот ж/д транспорта, млрд т·км	2638,0	2524,8
Грузооборот автотранспорта, млрд т·км	383,3	385,9
Численность официально зарегистрированных безработных, млн чел.	0,56	0,4
Реальные располагаемые доходы, % г/г	106,1	107,3
Среднегодовой курс рубля к доллару США	85,81	92,66
Средняя цена за нефть Urals, долларов США / барр.	62,99	67,85

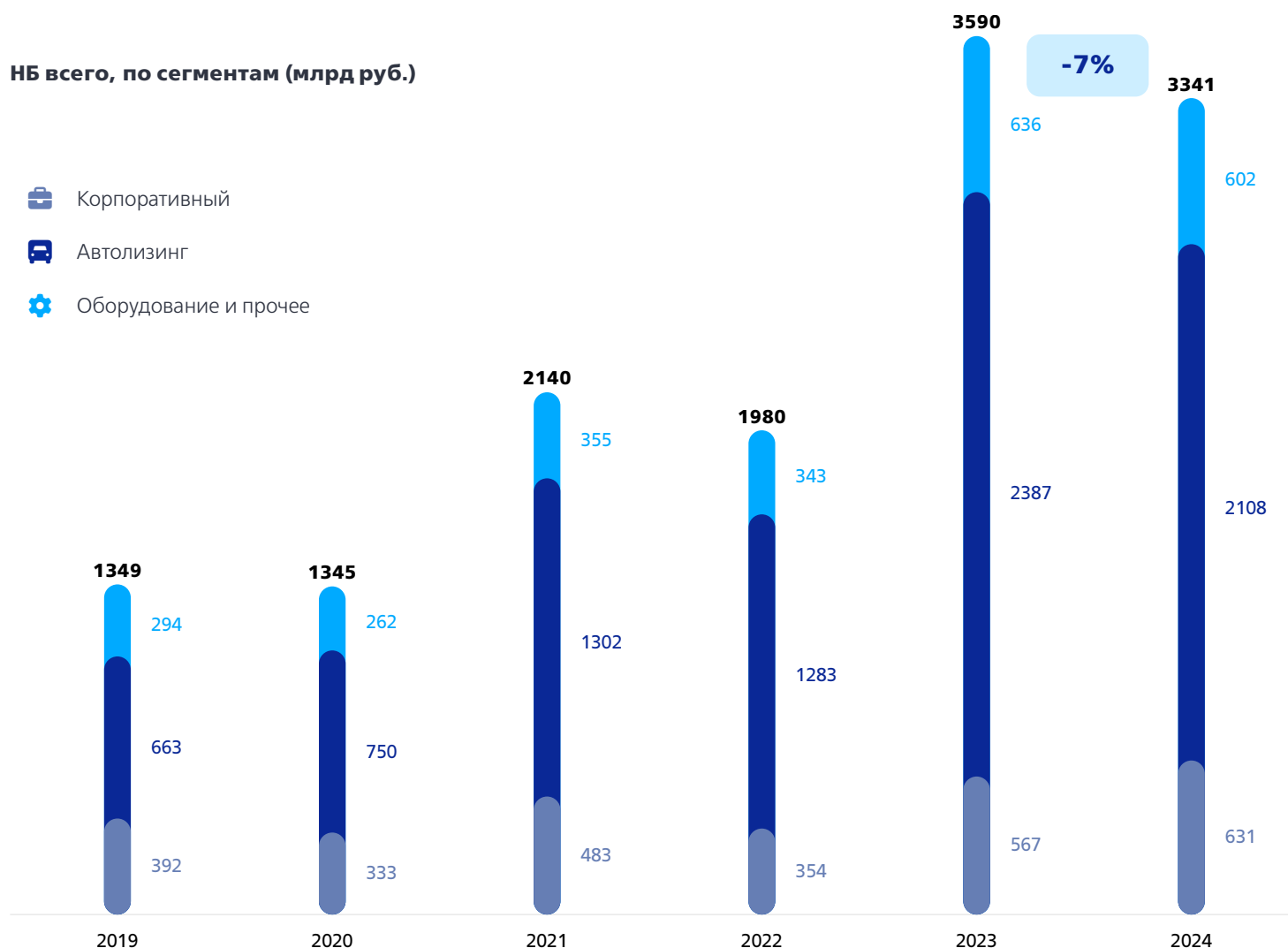
Источник: данные Росстата, открытых источников; данные могут быть пересчитаны в позднейших публикациях источника

РЫНОК ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

По итогам 2024 года объем нового бизнеса скорректировался на -7% к прошлому году, оставаясь при этом на довольно высоком уровне, так как в 2023 году увеличение составило +81% г/г. В абсолютном выражении НБ 2024 года составил 3,3 трлн руб.

НБ всего, по сегментам (млрд руб.)

-  Корпоративный
-  Автолизинг
-  Оборудование и прочее



Источник: данные «Эксперт РА»

Рынок состоит из корпоративного сегмента, куда относят авиа- и ж/д технику, морские и речные суда, а также розничных сегментов: автолизинг (легковые, грузовые автомобили и автобусы, а также дорожно-строительная техника), оборудование и прочее имущество (все остальные виды имущества).

В корпоративном сегменте по итогам 2024 года зафиксирован рост нового бизнеса на +11%, в автолизинге спад – на -12%, в оборудовании и прочем имуществе коррекция – на -5%.

Индикаторы развития российского рынка лизинга

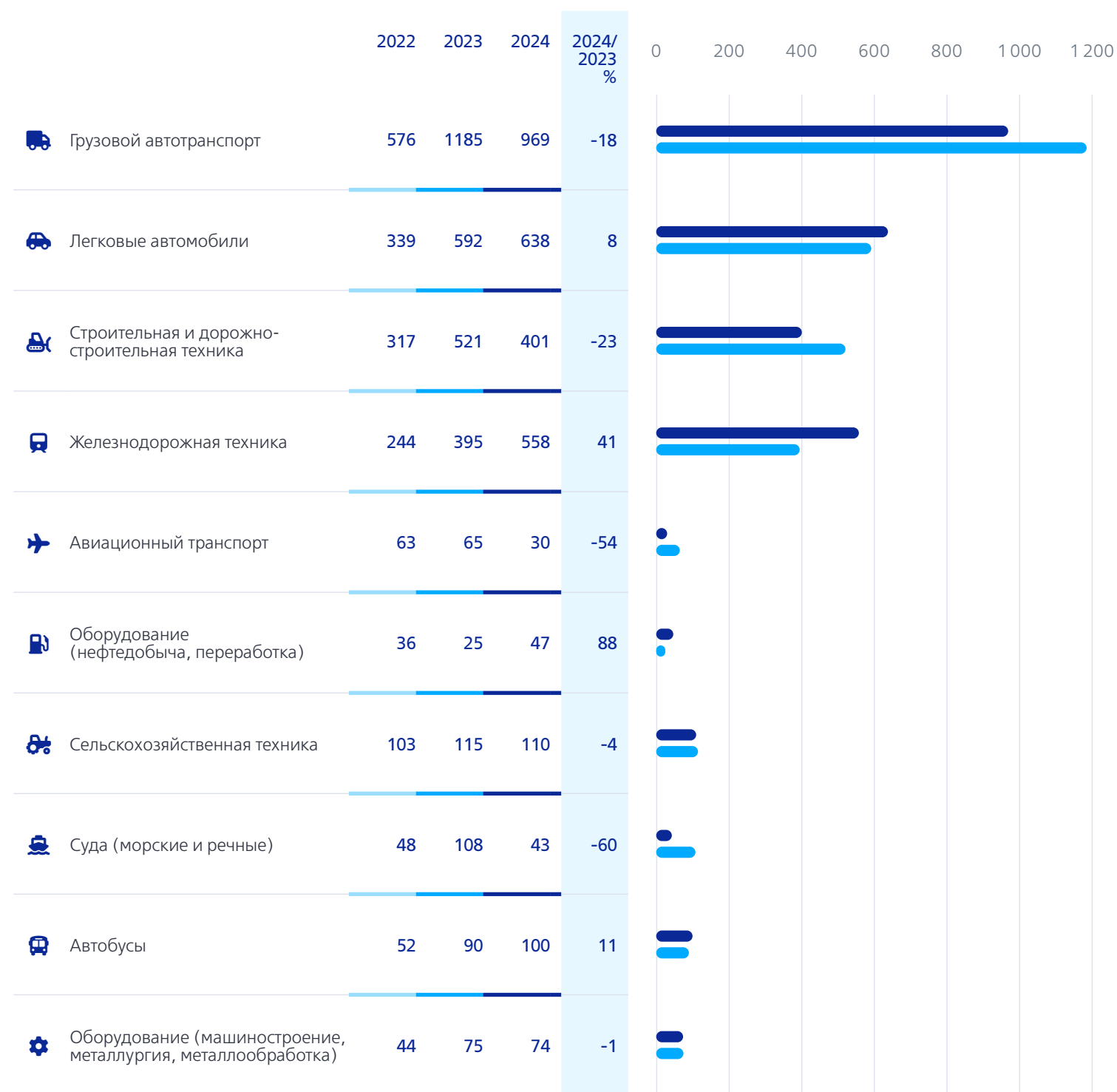
Показатели	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Объем нового бизнеса (стоимости имущества), млрд руб.	1 310	1 500	1 410	2 280	1 980	3 590	3 341
Темпы прироста (период к периоду), %	19,6	14,5	-6,0	61,7	-13,2	81	-7
Сумма новых договоров лизинга, млрд руб.	2 100	2 550	2 040	3 370	2 876	6 305	6 460
Темпы прироста (период к периоду), %	29,6	21,4	-20,0	65,2	-14,7	119,2	2,5
Концентрация на топ-10 компаний в сумме новых договоров, %	73,9	66	61	63	78	76	85
Объем полученных лизинговых платежей, млрд руб.	1 050	910	1 060	1 595	1 584	2 185	3 007
Темпы прироста (период к периоду), %	21	-13	16	50	-1	38	38
Объем профинансированных средств, млрд руб.	1 300	1 250	1 330	2 130	1 975	3 486	3 260
Совокупный портфель лизинговых компаний, млрд руб.	4 300	4 900	5 170	6 450	5 873	9 920	13 355
Темпы прироста (период к периоду), %	25	14	6	25	-9	22	35
ВВП России (в текущих ценах, по данным Росстата), млрд руб.	103 627	109 362	106 607	130 795	151 456	171 041	200 039,5
Доля лизинга в ВВП, %	1,3	1,4	1,3	1,7	1,3	2,1	1,7

Источник: данные «Эксперт РА»

По итогам 2024 года динамика в подсегментах автолизинга была разнонаправленной: грузовой автотранспорт (-18%), дорожно-строительная спецтехника (-23%), легковые автомобили (+8%), автобусы и троллейбусы (+12%).

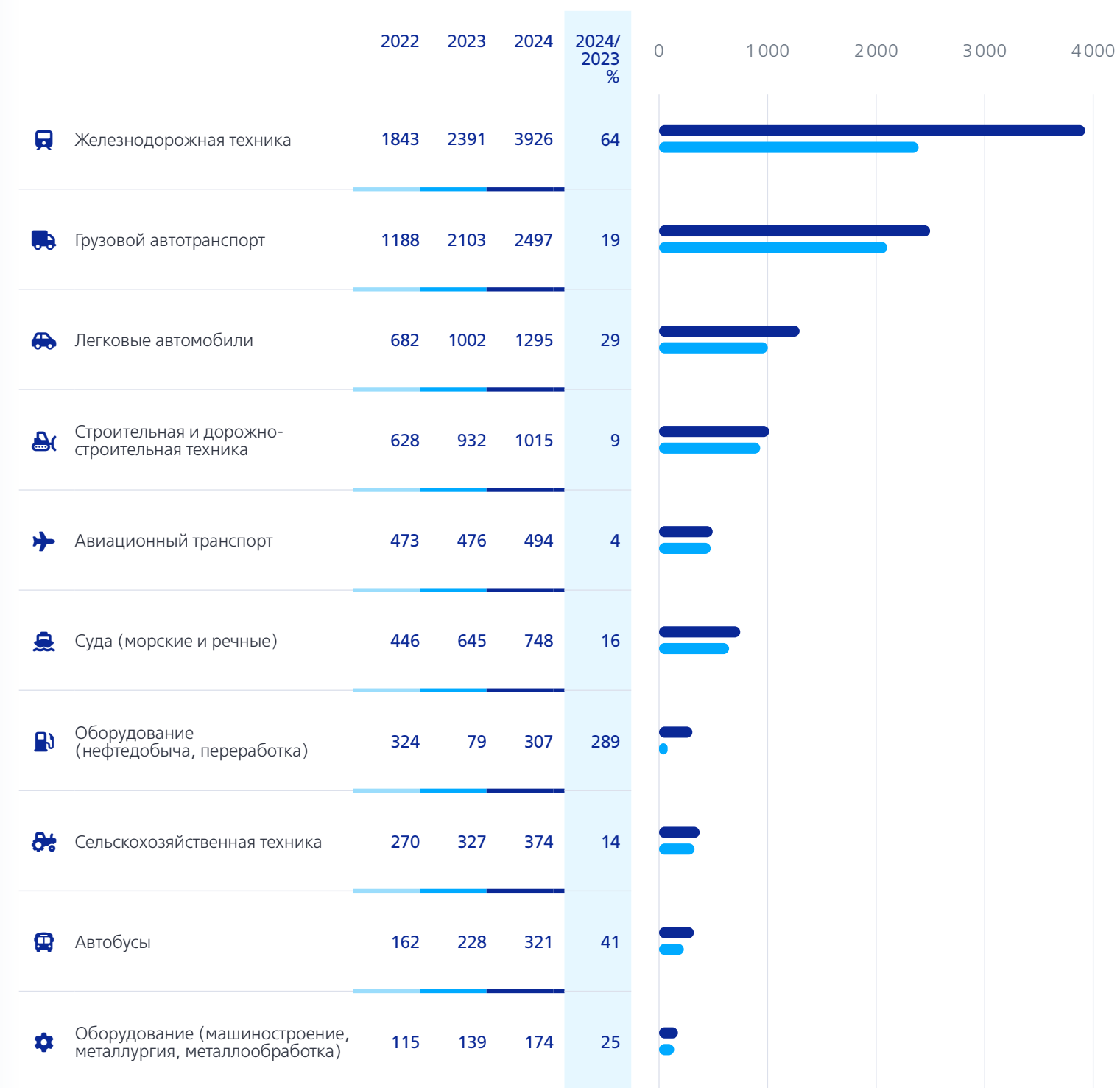
Корпоративные подсегменты рынка развивались по-разному: -60% в водном транспорте, +41% в ж/д транспорте, -54% в авиасегменте.

ТОП-10 ведущих сегментов рынка по объему нового бизнеса, млрд руб.



Источник: данные «Эксперт РА»

ТОП-10 ведущих сегментов рынка по размеру лизингового портфеля, млрд руб.



Источник: данные «Эксперт РА»

ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ

Ведущие лизинговые компании на рынке лизинговых услуг в 2024 году

Позиция по итогам 2024 г.	По объему лизингового портфеля	По объему нового бизнеса (стоимости имущества)	По объему полученных лизинговых платежей
1	ГТЛК	ГК Газпромбанк Лизинг	ГК Газпромбанк Лизинг
2	ГК Газпромбанк Лизинг	ГТЛК	ВТБ Лизинг
3	Сбербанк Лизинг	ВТБ Лизинг	Сбербанк Лизинг
4	ВТБ Лизинг	Сбербанк Лизинг	Альфа-Лизинг
5	Альфа-Лизинг	Альфа-Лизинг	ГТЛК

Источник: данные «Эксперт РА»

По итогам 2024 года ВТБ Лизинг сохранил 3-ю позицию по объему нового бизнеса и 4-ю позицию по объему лизингового портфеля.

КЛЮЧЕВЫЕ ТРЕНДЫ 2024–2025 ГОДОВ

Продолжение борьбы за долю рынка между отечественными и китайскими марками

Рост доли отечественных производителей и марок из КНР уже достиг пика за счет ушедших брендов, дальнейшее движение будет связано с конкурентной борьбой уже между этими группами производителей. Российские компании будут лоббировать новые протекционистские меры, в свою очередь, китайские компании будут расширять прямые поставки и крупноузловую сборку на территории РФ. При этом полноценная локализация производства маловероятна, так как внутренний спрос на автомобили с ДВС в КНР снижается на фоне продаж электромобилей, производственные мощности требуются загружать, а не переносить за пределы страны.

Здесь же следует отметить, что перспектива возвращения ушедших брендов в РФ пока остается призрачной по целому ряду причин, и даже если этот процесс начнется, то будет длительным и ресурсоемким, так как будет сопровождаться жестким государственным регулированием.

Увеличение доли поддержанных ТС в автолизинге

Дефицит предложения новых ТС на авторынке РФ начал сокращаться еще во 2-м полугодии 2023 года, и в течение 2024 года проблем с наличием техники большинства видов уже не было. В результате доля б/у техники в лизинговых выдачах корректировалась с 18 до 14-16%. Однако в конце года этот показатель снова стал увеличиваться и по итогам декабря вышел на 19% впервые с августа 2023 года. Вероятно, этот тренд продолжится и в 1-м полугодии 2025 года на фоне увеличения продаж поддержанных автомобилей лизинговыми компаниями.

Сохранение высокого проникновения лизинга

На фоне удорожания предметов лизинга и ухудшения доступности кредита, в 2022–2023 годах популярность лизинга как способа финансирования покупки значительно увеличилась. По нашим оценкам, в 2022–2023 годах проникновение лизинга в продажи автомобилей всех видов достигало 31–37%.

На фоне ужесточения ДКП участниками рынка ожидалось сокращение этого показателя. Согласно проведенным расчетам, проникновение во 2-м полугодии 2023 года и в 2024 году действительно сократилось до 22–25%, однако по большей части было связано с опережающим ростом спроса в сегменте легковых автомобилей у физлиц, не использующих лизинговое финансирование, а не с другими явлениями.

Рост спроса на легковые автомобили и коррекция в грузовых ТС

Тренд на смещение спроса в сторону коммерческих автомобилей оформился еще в 2021 году и в 2022-м лишь усилился. Уже в 2023 году в этом сегменте произошел рекордный рост: продажи седельных тягачей утроились, продажи самосвалов увеличились на +39%. Общие продажи грузовых автомобилей выросли на +86% – до 143 тыс. шт.

К уровню этой высокой базы продажи грузовых ТС в 2024 году действительно показали снижение до 125 тыс. ед., однако это на +54% выше, чем в 2022-м, и на +37% выше, чем в 2021 году. В 2025 году продажи новых грузовых ТС в России могут составить до 80–90 тыс. ед.

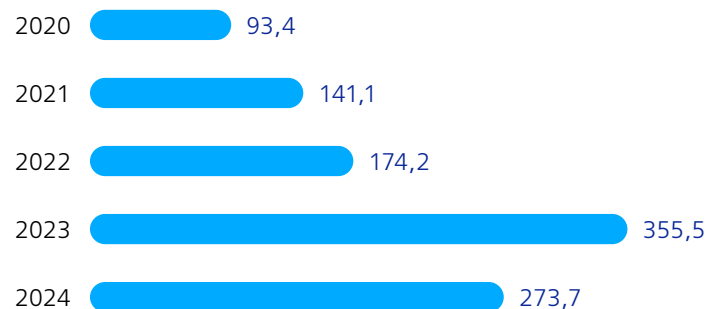
Одновременно в 2024 году продажи легковых ТС выросли на +47%, однако в лизинговом сегменте прирост составил лишь +1,3%, и их доля в лизинговых выдачах увеличилась с 45–47% в 2023 году до 49–51% в 2024-м.



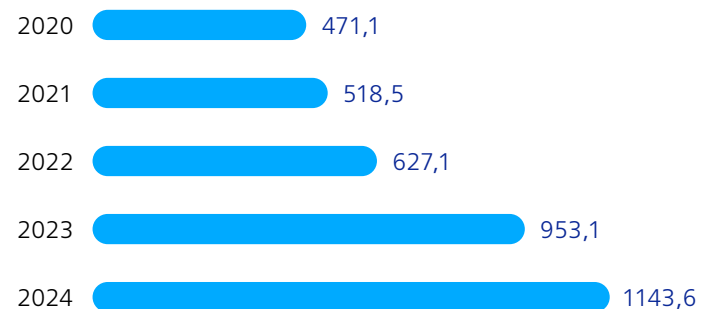
О КОМПАНИИ

ОБЩИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Объем нового бизнеса, млрд руб.*



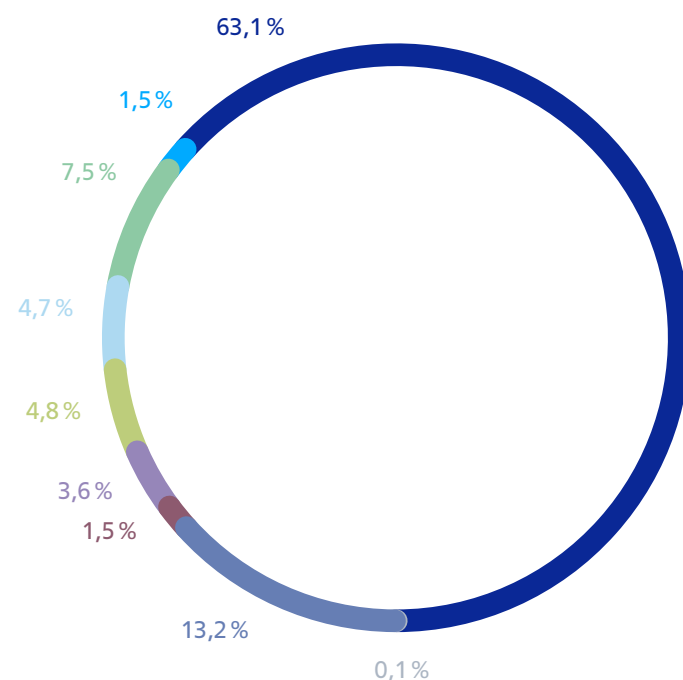
Лизинговый портфель, млрд руб.



* Сумма стоимости предметов лизинга, заключенных в отчетном году без учета НДС.

Региональное распределение лизингового портфеля по сделкам в Российской Федерации

- Центральный федеральный округ
- Северо-Западный федеральный округ
- Приволжский федеральный округ
- Сибирский федеральный округ
- Южный федеральный округ
- Уральский федеральный округ
- Дальневосточный федеральный округ
- Северо-Кавказский федеральный округ
- Иные территории



Структура лизингового портфеля по видам имущества, %

Сегменты	2023	2024
Железнодорожный транспорт	47,5	53,0
Легковой и грузовой транспорт и спецтехника	41,3	36,9
Суда (морские и речные)	6,8	5,5
Телекоммуникационное оборудование	2,1	2,8
Нефтегазодобыча и переработка	1,7	1,1
Недвижимость	0,2	0,4
Прочие виды оборудования	0,4	0,3

Распределение лизингового портфеля по срокам договоров, %

Сроки	2023	2024
Свыше 10 лет	9,1	13,6
От 7 до 10 лет	22,2	22,6
От 5 до 7 лет	27,5	27,1
От 3 до 5 лет	27,7	25,8
До 3 лет	13,5	10,9

Рейтинги Компании

Рейтинговое агентство АО «Эксперт РА»	Рейтинг кредитоспособности	ruAA
	Прогноз по рейтингу кредитоспособности	Стабильный

Информация об объеме каждого из использованных АО ВТБ Лизинг в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном и денежном выражении

Объем используемых ресурсов

	Электроэнергия, кВт	Стоимость за 2024 г., руб.	ГСМ, л	Стоимость за 2024 г., руб.
Офисные помещения	1 553 289,95	7 992 727,62	131 554,74	1 560 622,07

Распределение прибыли и его соответствие принятой в Обществе дивидендной политике

В 2024 году решения о распределении чистой прибыли на выплату дивидендов не принимались.

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ

КОНКУРЕНТНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ВТБ ЛИЗИНГ:

- | | |
|--|--|
| <p>01 Лидерство на рынке по величине объема нового бизнеса и портфеля</p> <p>02 Надежность и стабильность, гарантированные акционером Общества, сильный бренд ВТБ</p> <p>03 Высокая деловая репутация и профессиональный кадровый состав Общества</p> <p>04 Максимальная приближенность к потребностям клиентов – индивидуальные структурированные решения, отвечающие потребностям их бизнеса</p> | <p>05 Высокая экспертиза и возможность финансирования крупных сделок</p> <p>06 Возможности долгосрочного финансирования</p> <p>07 Наличие широкой региональной сети, что позволяет осуществлять реализацию проектов любого масштаба на всей территории Российской Федерации</p> <p>08 Участие в государственных льготных лизинговых программах</p> |
|--|--|

ВОЗМОЖНОСТИ РАЗВИТИЯ ДЛЯ АО ВТБ ЛИЗИНГ:

На протяжении всех последних лет ВТБ Лизинг был сфокусирован на улучшении качества внутренних процессов и цифровизации, развитии собственной системы аналитики и прогнозирования, повышении уровня синергии с другими членами Группы ВТБ, выстраивании системы управления рисками и внутреннего контроля, формировании долгосрочных отношений с поставщиками и клиентами. В 2025 году эта работа продолжится в направлении проактивного формирования портфеля.

В розничном сегменте рынка, после рекордного роста в 2023 году, в условиях жесткой ДКП рынок лизинга замедлил рост, сузились возможности дальнейшего экстенсивного развития, выросла дефолтность клиентов. Поэтому важнейшей задачей ближайшей перспективы является продолжение совершенствования методологий управления рисками и инициативное развитие отношений с качественными повторными клиентами, укрепление их лояльности. Проекты стандартизации бизнес-процессов и дополнительного обогащения данных, стартовавшие в 2023–2024 годах, позволят настроить работу фронт-офиса и одновременно обеспечат возможность точно предлагать детализированные условия лизинга для конкретного клиента, имеющего целевой набор риск-метрик и конкретизированную историю покупок.

Объем риска по новому бизнесу, таким образом, будет снижаться за счет операционных инноваций, а не регуляторных ограничений.

Развитие аналитической и цифровой инфраструктуры в Компании уже сейчас позволяет отслеживать производство, импорт и продажу в России большинства ключевых видов имущества, а также идентифицировать практически всех клиентов на рынке. В начале 2024 года уже заработали мониторинговые сервисы, функционирующие на основе открытых данных о фактах деятельности юридических лиц, во 2-м полугодии запустилась автоматизированная модель, формирующая предложения для конкретного набора целевых клиентов.

Важнейшим направлением развития клиентской базы в розничном сегменте остается Банк ВТБ, который поддерживает лидогенерацию лизинговой компании как за счет своих возможностей, так и за счет сети региональных офисов.

Кроме того, будет продолжено расширение совместных программ с автодилерами и дистрибьюторами автомобильной и специальной техники.

В корпоративном сегменте рынка ВТБ Лизинг продолжит удерживать и развивать долю рынка на ключевых сегментах имущества, где исторически занимает сильнейшие позиции и имеет устойчивые ключевые факторы успеха.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАБОТЫ:

- | | |
|---|--|
| <p>01 Настройка проактивной работы с лучшими клиентами на рынке и сфокусированного предложения для них</p> <p>02 Расширение пула поставщиков, увеличение числа доступных скидочных программ и номенклатуры техники, доступной в наличии непосредственно у ВТБ Лизинг</p> <p>03 Развитие продаж в Республике Крым и Севастополе</p> | <p>04 Развитие лизингового продукта и допуслуг по направлению поддержанной техники</p> <p>05 Наращивание объемов сделок в направлении ж/д транспорта с учетом накопленной экспертизы, развитие операционной аренды подвижного состава</p> <p>06 Комплекс мер по удержанию и увеличению доли рынка в сегменте лизинга телеком-оборудования</p> |
|---|--|

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРОЕКТЫ И СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ ОБЩЕСТВА

ВТБ Авто

В 2024 году был запущен онлайн-сервис по продаже авто — это универсальный продукт, отвечающий разнообразным потребностям современного потребителя, благодаря ему клиенты могут выбрать оптимальный вариант владения автомобилем. В сервисе предусмотрена продажа новых и автомобилей с пробегом с прозрачной историей, подписка на автомобиль «Все включено», продажа автомобилей онлайн с доставкой на дом, специальные программы автокредитования, а также есть авто по параллельному импорту как в наличии, так и с возможностью оформить под заказ из-за рубежа. ВТБ Авто сотрудничает напрямую с ведущими автомобильными производителями, которые официально представлены в РФ.

Цифровая сделка

В 2024 году была развернута работа сервиса цифровой сделки. В 2025 году это направление продолжит свое развитие, и в онлайн-лизинге появятся грузовые автомобили, а также поддержанная техника, расширится список поставщиков. Кроме того, запустятся цифровые сервисы для наших партнеров, брокеров и автодилеров, что позволит значительно расширить цифровой канал для увеличения нового бизнеса за счет работы с новым поколением предпринимателей.

Автомаркет

С 2025 года клиенты ВТБ Лизинг смогут воспользоваться масштабным каталогом автомобилей и выбрать интересующий их автомобиль непосредственно на официальном сайте Компании. В нем будут содержаться новые и поддержанные транспортные средства всех возможных категорий, в том числе самоходные машины. Технику из каталога можно получить в лизинг под заказ, приобрести за наличные со специальной скидкой от поставщика или выкупить поддержанные а/м из списка вышедшего из лизинга имущества. При этом по каждому имеющемуся в наличии ТС будут опубликованы его реальные фотографии, пробег и другие подробные сведения.

Развитие региональной сети офисов

В 2024 году запустилась работа ВТБ Лизинг в Республике Крым, а также в городе федерального значения Севастополе. Исследования рынка, проведенные силами ВТБ Лизинг, показали, что в регионах присутствия офисов Компании рыночная доля в среднем выше, чем в тех субъектах РФ, где мы работаем удаленно.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Общие принципы управления рисками в Компании

Система управления рисками направлена на минимизацию возможных потерь Компании вследствие реализации присущих лизинговой деятельности рисков (кредитного, рыночного, риска снижения / потери стоимости предмета лизинга, риска ликвидности, операционного риска).

Комплексная система управления рисками включает в себя идентификацию, оценку, анализ, мониторинг и контроль объема и структуры принимаемых Компанией рисков, выработку эффективных мер по снижению рисков, составление регулярной отчетности о рисках.

Компания является активным участником системы консолидированного управления рисками группы ВТБ в части соблюдения единых требований к формату риск-отчетности, контролю консолидированных лимитов по группам связанных заемщиков, осуществления риск-экспертизы лизинговых сделок, оценки значимости рисков, планирования и оценки достаточности собственных средств (экономического и регуляторного капиталов) для покрытия принятых рисков, развития риск-культуры, повышения ответственности на различных уровнях управления при принятии решений, связанных с рисками.

Одним из ключевых инструментов риск-менеджмента в ВТБ Лизинг является управление деятельностью Компании с учетом аппетита к риску, определяемого в соответствии с требованиями группы ВТБ. Данный подход подразумевает определение и контроль показателей агрегированного целевого уровня / профиля рисков Компании в соответствии с поставленными стратегическими целями и интеграцию риск-аппетита в процедуры бизнес-планирования и принятия управленческих решений. Риск-аппетит ВТБ Лизинг детализируется путем установления конкретных количественных и качественных показателей и соответствующих контрольных значений по ним.

Система управления рисками Компании построена в разрезе видов рисков и ключевых бизнес-направлений (корпоративный бизнес, автолизинг) и охватывает все стадии активных операций: построение процедур и нормативной базы, принятие управленческих решений, контроль уровня риска и соблюдения лизинговых технологий, анализ лизингового портфеля и формирование направлений его оптимизации, мониторинг факторов кредитного риска сделки.

Организационной структурой Компании предусмотрено независимое от бизнес-функции подразделение оценки и контроля рисков (Департамент рисков), соответствующее профилю рисков, специфике и масштабам бизнеса.

Помимо Департамента рисков, Казначейство Финансового департамента отвечает за управление активами и обязательствами, а также за общую финансовую структуру, и несет ответственность за риск ликвидности и риск финансирования.

Реализацию политики в области управления финансовыми и нефинансовыми рисками обеспечивает Комитет по управлению финансами и рисками (КУФР) ВТБ Лизинг. Он является коллегиальным органом Компании, уполномоченным принимать решения о целесообразности лизинговых сделок, об установлении лимитов на проведение лизинговых операций и иные решения в области управления кредитными, операционными и иными видами рисков.

Политики и процедуры управления рисками Компании являются предметом постоянного совершенствования, адаптируются к стратегии развития Компании и изменениям рыночной и экономической среды; направлены на соответствие требованиям законодательства, лучшей банковской практике и стандартам Группы ВТБ.

Процессы и процедуры управления рисками проходят ежегодные проверки силами специалистов внутреннего и внешнего аудита на предмет достаточности и эффективности. Управление внутреннего аудита подготавливает отчеты о результатах проверки с рекомендациями.

Риск-менеджмент направления Автолизинг

Риск-менеджмент направления автолизинг (стандартизированные сделки лизинга легкового, грузового транспорта и спецтехники, ограниченные по суммам принимаемого риска, видам имущества, срокам) основывается на системе автоматизированных процессов, характерных для диверсифицированного портфеля.

В 2024 году основное направление развития технологии и форматов риск-экспертизы определялось внешними факторами:

- на фоне неблагоприятных экономических условий и жесткой денежно-кредитной политики ЦБ снижается платежеспособность лизингополучателей сегмента МСБ;
- неконтролируемый ввоз со стороны импортеров и дистрибьюторов китайской техники сформировал избыток предложения на рынке и оказал давление на стоимость транспортных средств (в сегменте грузовой китайской техники наблюдается значимое снижение стоимости имущества), что влияет на обеспеченность портфеля и мотивацию лизингополучателей на сохранение договорных отношений.

Адаптируясь к изменениям рыночной и экономической среды, в 2024 году были пересмотрены продуктовые решения: ограничено финансирование наименее ликвидных типов техники (Грузовая, Спецтехника), пересмотрены условия по авансам, ограничены объемы и доля упрощенных маршрутов рассмотрения, акцентировалось внимание на оценке кредитного качества лизингополучателей.

В бизнес-процесс рассмотрения лизинговых сделок были внедрены дополнительные инструменты снижения рисков: изменена категоризация поставщиков имущества и условия оплаты авансов, продолжалось расширение использования осмотров транспортных средств с пробегом через мобильное приложение, автоматизация рабочих мест подразделений риск-менеджмента с акцентом на использование внешних источников данных.

В течение 2024 года продолжались работы по развитию функционала риск-модуля (совместно с банком ВТБ), являющегося основой автоматизированной системы принятия решений по сделкам массового сегмента с ликвидным имуществом и диверсифицированным риском в рамках платформы «Цифровой автолизинг», позволяющего юридическим лицам и предпринимателям заключать лизинговые сделки онлайн.

Риск-менеджмент в области крупного корпоративного бизнеса

Риск-экспертиза сделок с крупными корпоративными клиентами основана на индивидуальном подходе и включает:

- анализ основных макроэкономических и отраслевых тенденций, влияющих на кредитные и имущественные риски по сделкам;
- анализ финансового состояния контрагентов;
- анализ прогнозных денежных потоков и финансовой модели для определения устойчивости при отклонении ключевого риск-драйвера, влияющего на деятельность клиента;
- оценку динамики стоимости предмета лизинга на сроке сделки и сравнение ее с объемом долга с целью контроля уровня обеспеченности.

В 2024 году ВТБ Лизинг продолжил работу на основных рынках своего присутствия, в том числе существенную долю нового бизнеса занял сегмент лизинга железнодорожного транспорта. При проведении риск-экспертизы особое внимание уделялось текущим рыночным тенденциям, динамике ставок аренды на различные типы подвижного состава, наличие дефицита / профицита в отдельных сегментах с учетом плановых объемов производства и списания вагонов, объемов погрузки и динамики грузооборота на сети РЖД. При принятии кредитных решений учитывалась совокупность рыночных факторов, кредитных метрик обязанных лиц и структура лизинговых сделок.

В 2024 году по сделкам корпоративного бизнеса продолжилось тесное взаимодействие внутри Глобальной функциональной линии рисков Группы ВТБ, использовались единые риск-стандарты и подходы к кредитной экспертизе. Использование механизма консолидированных лимитов внутри Группы ВТБ позволило контролировать концентрацию риска на общих клиентов.

Вследствие усиления кредитных рисков, вызванных повышением КС ЦБ РФ, особое внимание уделялось совершенствованию подходов к мониторингу корпоративного лизингового портфеля, призванных обеспечить повышение оперативности при реагировании на возникновение факторов кредитного и имущественного риска. Процедуры мониторинга лизингового портфеля включают контроль платежной дисциплины, ежеквартальный анализ финансового состояния лизингополучателей и поручителей, контроль исполнения установленных ковенантов, анализ данных внешних источников, в т.ч. в части исковых требований к обязанным лицам, мониторинг технического состояния имущества. Для повышения эффективности процедуры мониторинга был актуализирован список факторов кредитного и имущественного риска, введен контроль статусов (актуальный / устаревший), усовершенствована процедура приостановления выборки лимитов при выявлении существенных факторов риска.

Кредитные риски

Для Компании наиболее значимым видом риска является кредитный риск – риск того, что контрагент не сможет исполнить свои обязательства по уплате лизинговых / арендных платежей своевременно и в полном объеме.

Оценка кредитного риска, принимаемого на клиента, представляет собой тщательное и всестороннее исследование фундаментальных характеристик бизнеса клиента, кредитный анализ финансово-хозяйственной деятельности обязанных лиц и оценку структуры предлагаемого к реализации лизингового проекта.

В 2024 году особую значимость при оценке кредитных рисков сохраняет комплексный анализ влияния на кредитное качество контрагента макроэкономических и отраслевых изменений: способность переориентации компаний на новые сегменты рынка, вводимые отраслевые и индивидуальные санкции, волатильность рубля и влияние роста процентных ставок на рентабельность бизнеса.

В целях определения вероятности выполнения контрагентом обязательств перед Компанией и оценки уровня кредитного риска используются методики ранжирования контрагентов. Применяемая внутренняя система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска.

Кроме комплексной системы оценки рисков на этапе одобрения лизинговой сделки, к основным процедурам управления кредитным риском, применяемым в Компании, относятся:

- выработка и установление системы лимитов кредитного риска на контрагентов;
- выработка и установление системы лимитов кредитного риска на конкретные лизинговые продукты;
- мониторинг финансового состояния контрагентов;
- формирование резервов по финансовым активам, подготовка мотивированных суждений с анализом признаков обесценения и обоснованием ставок резервов;
- анализ кредитного риска на портфельном уровне, стресс-тестирование портфеля.

Ключевые риск-параметры, используемые для оценки кредитного риска (вероятность дефолта; потери в случае дефолта), определяются на основе собственной статистики дефолтов, учитывающей особенности лизинговых операций. Пересмотр размеров риск-параметров осуществляется ежегодно. Завершен проект по автоматизации расчета резервов МСФО и продолжен проект централизованного сбора витрины данных для риск-характеристик клиентов.

Имущественные риски

Под имущественными рисками понимаются риски приобретения актива (лизингового имущества) по завышенной цене и риски, связанные с неопределенностью динамики стоимости имущества в процессе лизинговой сделки, влекущие невозможность безубыточного выхода из лизинговой сделки путем реализации лизингового имущества на вторичном рынке. Оценке и развитию имущественных компетенций уделяется повышенное внимание.

Контроль стоимости приобретаемого по сделке лизингового имущества и определение степени ликвидности на этапе одобрения сделки осуществляет независимое подразделение – Отдел оценки имущественных рисков в составе Департамента рисков.

В 2024 году технологии оценки лизингового имущества продолжали адаптироваться к условиям быстро меняющегося рынка. Изменения логистики поставок, расширение поставщиков и дистрибьюторов, выход на российский рынок новых китайских марок транспортных средств, значительная волатильность цен – все эти факторы потребовали анализа новых сопоставимых аналогов, формирования собственных витрин и статистики цен, проведения регулярного обновления и калибровки групп ликвидности.

В Компании действуют отдельные подразделения Административного департамента по техническому мониторингу лизингового имущества, которые, обладая специальными техническими компетенциями, обеспечивают меры по идентификации и контролю местонахождения имущества, а также контролю исполнения лизингополучателями обязательств по поддержанию лизингового имущества в надлежащем состоянии, проведению необходимых текущих, плановых и капитальных ремонтов.

Для контроля транспортных средств в лизинге продолжилось расширение доли покрытия портфеля телематическим оборудованием, а также подбор его оптимальной функциональности и характеристик.

Обязательное условие договора лизинга – страхование лизингового имущества. В соответствии с заключенными договорами страхования предметом страхования является широкий спектр имущественных рисков (в том числе гибели или повреждения лизингового имущества).

Риски ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск неспособности Компании финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без получения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Компании.

Управление риском ликвидности включает в себя определение текущей платежной позиции Компании на ежедневной основе, осуществление ежедневных платежей контрагентам.

Основная часть пассивной базы Компании представлена кредитами Банка ВТБ (ПАО). В 2024 году было осуществлено размещение двух выпусков биржевых облигаций.

Рыночные риски

Под рыночным риском понимается риск ухудшения финансового результата или капитальной базы Компании вследствие неблагоприятного изменения стоимости активов / пассивов (требований / обязательств) под влиянием рыночных показателей – риск-факторов (процентные ставки, валютные курсы).

В Компании установлены процедуры идентификации и мониторинга рыночных рисков, процедуры контроля за соблюдением лимитов и ограничений, а также реагирования на их превышение, определен порядок подготовки отчетности по рыночному риску Компании.

Основным методом управления процентным риском является «естественное хеджирование» – выравнивание срочности и структуры денежных потоков по договорам лизинга с привлекаемыми для их фондирования кредитными ресурсами. Основным параметром, по которому оценивается процентный риск, – экономический капитал на покрытие процентного риска, – оценка снижения чистой текущей стоимости процентной позиции Компании при вероятном неблагоприятном изменении процентных ставок.

ВТБ Лизинг управляет валютным риском, обеспечивая соответствие между активами и обязательствами в разрезе валют и поддерживая открытую валютную позицию (ОВП, оцениваемую через прибыли и убытки) в рамках установленных ограничений. Основным параметром, по которому оценивается валютный риск, – потери от рыночного риска при реализации стрессового сценария (Moderate Stress).

Операционные риски

В 2024 году ВТБ Лизинг продолжил курс на поступательное развитие системы управления операционными рисками согласно векторам, определенным нормативными актами Банка России, и унифицированным подходам Группы ВТБ, в том числе:

- развитие механизмов идентификации потенциальных угроз, в том числе выявление потенциальных рисков в рамках проводимой ежегодной самооценки операционных рисков и сценарного анализа;
- осуществление оценки и контроля уровня операционного риска в рамках соблюдения метрик риск-аппетита;
- актуализация нормативно-методологической базы по управлению операционными рисками;
- эволюция корпоративной культуры по управлению операционными рисками. В целях поощрения вовлеченности сотрудников Компании в процессы выявления, информирования и урегулирования событий операционного риска, было проведено награждение риск-координаторов, проявивших наибольшее участие в работе с такими событиями в 2024 году.

Для обеспечения стабильности системы управления операционными рисками и соответствия групповым требованиям, в 2024 году Компания продолжила совершенствовать методы выявления потерь на основе данных бухгалтерского учета, для чего была проведена соответствующая реконсильция данных.

Для уменьшения рисков в бизнес-процессах проводились рабочие встречи экспертных групп в режиме онлайн на предмет анализа выявленных рисков событий и выработки комплексных мер их минимизации.

Также в Компании осуществляются мероприятия, направленные на обеспечение непрерывности деятельности и восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, в т.ч.:

- поддерживаются в актуальном состоянии нормативно-методологические документы по непрерывности и восстановлению деятельности;
- проводятся практические мероприятия в области ОНИВД, такие как тестирование схем коммуникации на случай реализации чрезвычайных ситуаций, тестирование восстановления критичных для бизнеса сотрудников на резервных рабочих местах, проводится обучение для сотрудников Компании в части процедур ОНИВД.



СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ОБЩЕСТВЕ

В целях обеспечения соблюдения порядка осуществления и достижения целей, установленных стратегией Группы ВТБ, учредительными и внутренними документами, в Обществе организована система внутреннего контроля. Для координации процессов управления рисками и внутреннего контроля в Обществе действует модель трех линий. На первой линии структурные подразделения выявляют, управляют и снижают уровни ключевых рисков в рамках функционирования контрольных процедур в бизнес-процессах.

На второй линии подразделения рисков (Департамент рисков, Юридическое управление, Отдел комплаенс и финансового мониторинга и другие подразделения) разрабатывают и внедряют методологические подходы к повышению эффективности управления рисками. Внутренний аудит на третьей линии проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками. Совет директоров и Комитет по аудиту рассматривают уровень рисков на третьей линии с учетом стратегических целей и задач.

Внутренний аудит встроен в матричную систему Группы ВТБ и руководствуется внутригрупповыми стандартами и подходами. Внутренний аудит Общества функционирует на основе лучших практик и в соответствии с требованиями законодательства стран присутствия группы.

Управление внутреннего аудита действует на основании Положения об Управлении внутреннего аудита, утвержденного Советом директоров (актуальная редакция утверждена Протоколом №182 от 25.07.2023).

Управление внутреннего аудита – самостоятельное структурное подразделение Общества, подотчетно Совету директоров Общества и Комитету по аудиту, что обеспечивает необходимый уровень независимости. Совет директоров утверждает планы работы Управления внутреннего аудита, контролирует их исполнение, рассматривает отчеты о результатах аудиторских проверок, а также о выполнении рекомендаций Управления внутреннего аудита по устранению выявленных недостатков. При составлении планов Управлением внутреннего аудита учитываются наиболее подверженные рискам области деятельности и бизнес-процессы Общества, существенность принимаемых рисков, новые направления деятельности и внедряемые продукты, а также результаты предыдущих проверок.

Основные задачи Управления внутреннего аудита:

- независимая оценка эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками, бухгалтерского учета и отчетности, бизнес-процессов, деятельности структурных подразделений;
- мониторинг основных областей рисков и контрольных механизмов процессов и процедур внутреннего контроля с целью выявления недостатков системы внутреннего контроля, новых рисков и тенденций, определения значимости различных видов рисков для бизнеса, недостатков и нарушений;
- проверка соблюдения действующего законодательства и нормативно-правовых актов Российской Федерации, профессиональных стандартов деятельности и внутренней нормативной базы Общества;

- анализ надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- выработка рекомендаций по совершенствованию и повышению эффективности систем, процессов, процедур, сделок и деятельности подразделений и работников Группы ВТБ Лизинг;
- взаимодействие с внешними аудиторами и контролирующими органами в рамках предоставленных полномочий.

В своей деятельности Управление внутреннего аудита основывается на принципах рискориентированного подхода, что позволяет выявлять потенциальные риски как в рамках конкретного бизнес-процесса, так и в деятельности структурных подразделений. Управлением внутреннего аудита разработаны и утверждены Стандарты аудиторской деятельности, которые охватывают все аспекты проведения проверок, а также постпроверочные мероприятия.

В частности, в 2024 году Управление внутреннего аудита провело 10 аудиторских проверок, годовой план выполнен полностью.

Управление внутреннего аудита взаимодействует с Комитетом по аудиту и внешними аудиторами Общества. В частности, Управление внутреннего аудита предоставляет информацию о системе внутреннего контроля, а также основных недостатках, выявленных в ходе проверки за анализируемый аудиторскими период.

Ревизионная комиссия

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества и дочерних компаний, входящих в Группу ВТБ Лизинг, осуществляют Ревизионные комиссии, которые контролируют, чтобы деятельность компаний строилась в соответствии с интересами акционеров и не противоречила действующему законодательству Российской Федерации.

Ревизионная комиссия Общества проверяет:

- соблюдение установленного правовыми актами РФ порядка ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления отчетности в надзорные органы;
- достоверность данных, содержащихся в отчетах Общества;
- порядок организации системы внутреннего контроля.

Ревизионная комиссия действует на основании Устава и Положения о Ревизионной комиссии, избирается на Общем собрании акционеров, которое определяет численный и персональный состав комиссии на период до следующего годового Общего собрания акционеров.

По результатам проведенной проверки за 2023 год Ревизионная комиссия пришла к выводу о том, что годовая бухгалтерская отчетность Общества за 2023 год (бухгалтерский баланс на 31.12.2023, отчет о финансовых результатах за январь – декабрь 2023 года и приложения к ним) во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Общества и соответствует установленным в Российской Федерации правилам составления годовой бухгалтерской отчетности.

КОМПАЕНС- КОНТРОЛЬ



Наличие эффективной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ и ФРОМУ) и управлению регуляторными (комплаенс) рисками являются одним из ключевых условий функционирования АО ВТБ Лизинг (далее – Общество), поскольку соблюдение законодательных требований, стандартов корпоративной этики при ведении бизнеса – основополагающее в лизинговой деятельности, которая основана на доверии.

В Обществе функционирует Отдел комплаенс и финансового мониторинга (далее – Отдел), в компетенцию которого входит организация построения системы мер по соответствию деятельности Общества, его бизнес-процессов, операций и действий его работников требованиям действующего законодательства, принятым стандартам делового оборота и деловой этики.

Отдел содействует различным функциональным подразделениям Общества в соблюдении регуляторных норм по следующим направлениям:

- идентификация клиентов и сопровождение их операций;
- управление регуляторными (комплаенс) рисками;
- управлением конфликтами интересов;
- противодействие коррупции.

В 2024 году, в связи с выпуском облигаций, функционал Отдела дополнился обязанностью контроля за соблюдением законодательства в области противодействия неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком (далее – ПНИИИМР) с целью обеспечения справедливого ценообразования на финансовые инструменты, равенства инвесторов и укрепления их доверия.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РЕГУЛЯТОРНЫМИ (КОМПЛАЕНС) РИСКАМИ

Комплаенс-функция в Обществе отвечает за эффективное управление регуляторными (комплаенс-) рисками: за оценку соответствия внутренних политик и процедур комплаенс-стандартам Общества, своевременное выявление регуляторных (комплаенс) рисков, принятие мер по их снижению и устранению совместно с профильными подразделениями Общества, консультирование работников подразделений по вопросам соблюдения применимого законодательства Российской Федерации и общепринятых стандартов в области управления регуляторными (комплаенс) рисками, содействие в организации обучения персонала. Реализация данных задач позволяет Обществу строить бизнес-процессы в соответствии с регуляторными требованиями и минимизировать регуляторные (комплаенс) риски.

Отдел комплаенс и финансового мониторинга на регулярной основе осуществляет учет и мониторинг событий, связанных с регуляторным (комплаенс) риском и направляет в подразделения Общества рекомендации по управлению таким риском.

В 2024 году в рамках ежегодной самооценки регуляторных (комплаенс) рисков были проанализированы направления деятельности, наиболее подверженные регуляторным (комплаенс) рискам, и итоги общей самооценки показали отсутствие рисков с уровнем выше «среднего».

В АО ВТБ Лизинг действует Этический кодекс, который также опубликован на [интернет-сайте Общества](#). Соблюдение этических норм, лежащих в основе корпоративного поведения, в АО ВТБ Лизинг является обязанностью каждого сотрудника, а также всех органов управления и направлено на повышение эффективности его деятельности и формирование положительной репутации, сохранение доверия клиентов и сотрудников. Соблюдение работниками описанных в Кодексе процедур учитывается при ежегодной оценке результатов деятельности каждого. Органы управления и работники придерживаются правил корпоративного поведения и принципов профессиональной этики, воплощая во внутренних регулирующих документах и ежедневной практике ценности, закрепленные в Этическом кодексе:

- Дорожим клиентом
- Работаем в команде
- Отвечаем за результат
- Проявляем инициативу
- Совершенствуемся постоянно

Следование этим ценностям обязательно для каждого сотрудника, а также всех органов управления и положительно влияет на индекс лояльности клиентов, улучшает совместную работу, повышает мотивацию. Основы корпоративного поведения в Обществе также закреплены в его Уставе, отдельных внутренних нормативных документах, регулирующих работу органов управления, комитетов и самостоятельных структурных подразделений Общества.

В Обществе организован сбор, учет и анализ обращений клиентов на предмет (потенциальных) регуляторных (комплаенс) рисков. По каждому обращению готовится ответ и при необходимости разрабатываются меры, направленные на недопущение повторения поводов для жалоб. Для сотрудников также предусмотрена Горячая линия, которая направлена на защиту их интересов и, являясь инструментом для выявления незаконного или неэтичного поведения внутри Компании, служит соблюдению деловой этики, борьбе с коррупцией, урегулированию конфликтов интересов.

В Обществе на постоянной основе проводится анализ внутренних нормативных документов, новых продуктов и услуг на соответствие регуляторным требованиям и этическим стандартам Общества. Информация об уровне регуляторного (комплаенс) риска в разрезе различных направлений на ежеквартальной основе доводится до уполномоченных органов Общества.

В 2024 году были проведены обучающие мероприятия для работников самостоятельных структурных подразделений, ответственных за мониторинг и снижение комплаенс-рисков по направлению деятельности, для повышения уровня знаний в области комплаенс и распространения комплаенс-культуры в профильных подразделениях.

СИСТЕМА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА И РАСПРОСТРАНЕНИЯ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

АО ВТБ Лизинг является субъектом первичного финансового мониторинга в силу статьи 5 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В Обществе утверждены и поддерживаются в актуальном состоянии «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения» (далее – Правила внутреннего контроля), которые устанавливают порядок действий должностных лиц и работников Общества в целях осуществления внутреннего контроля в противозаконной сфере, распределяют зоны ответственности и сроки выполнения обязанностей должностных лиц и работников в целях осуществления контрольных мероприятий в целях ПОД / ФТ и ФРОМУ. Начальник отдела комплаенс и финансового мониторинга является независимым по отношению к операционным структурам, выполняет функции специального должностного лица по ПОД / ФТ, подотчетен непосредственно Генеральному директору и имеет доступ к любой значимой информации для выполнения своих обязанностей.

В АО ВТБ Лизинг функционирует система обучения и тестирования работников, вовлеченных в сопровождение лизинговых сделок и проведение операций с клиентами. Утвержден перечень должностей, занимая которые работники регулярно повышают уровень знаний во внешних специализированных обучающих центрах, помимо прохождения внутренних обучающих мероприятий.

До приема на обслуживание каждый клиент проходит идентификацию и в процессе обслуживания проходит обновление сведений и оценку рисков. По итогам 2024 года доля клиентов с высоким уровнем риска совершения подозрительных операций не превысила 3% от общего портфеля. В результате анализа деятельности клиентов были усилены процедуры контроля, обеспечивающие оперативность выявления и пресечения операций клиентов, несущих для организации повышенные риски. В 2024 году за счет автоматизированных решений были расширены возможности проверки операций лизингополучателей и оценки рисков ОД / ФТ, а применение автоматизированных проверок позволило увеличить глубину проверки клиентов, совершающих подозрительные операции.

С целью недопущения создания продуктов или услуг, которые потенциально могут быть использованы в отмывочных схемах, в Обществе до внедрения нового продукта или процесса всегда анализируются уязвимости в части отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, которые заблаговременно устраняются в случае выявления.

Управление рисками вовлечения в схемы по отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма направлено на защиту клиентов, акционеров, персонала, контрагентов, с которыми Общество взаимодействует, а также на поддержание его положительной деловой репутации.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НЕПРАВОМЕРНОМУ ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ИНСАЙДЕРСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И МАНИПУЛИРОВАНИЮ РЫНКОМ

В АО ВТБ Лизинг реализована функция исполнения задач, возложенных на Общество законодательством, о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. В Обществе утверждены внутренние нормативные документы, регулирующие ПНИИИМР, включая Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, Положение о предотвращении, выявлении и пресечении неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, Порядок доступа и правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации. Перечень инсайдерской информации опубликован на сайте* и доступен всем заинтересованным лицам для ознакомления. В 2024 году раскрытие инсайдерской информации проводилось с соблюдением установленного порядка и сроков. Руководитель отдела комплаенс и финансового мониторинга является должностным лицом, ответственным за осуществление внутреннего контроля в области соблюдения требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Список инсайдеров АО ВТБ Лизинг актуализировался в соответствии с происшедшими изменениями в кадровой (и организационной) структуре и функционале работников с соблюдением установленного срока, а уведомление о включении в список инсайдеров Общества (или исключении из него) проводилось в установленном порядке.

Со стороны регулирующих органов в отчетный период запросы в отношении ПНИИИМР не поступали.

В 2024 году по каждому предусмотренному внутренними нормативными документами Общества направлению внутреннего контроля, в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, Обществом были проведены контрольные мероприятия, по итогам которых нарушения выявлены не были.

ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ



Высшим органом управления Общества является Общее собрание акционеров (в настоящее время – Единственный акционер).

Общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции Общего собрания акционеров, осуществляет Совет директоров.

Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – Генеральным директором, который подотчетен Совету директоров и Общему собранию акционеров.

Описание системы корпоративного управления в Обществе

Корпоративное управление в Обществе представляет собой систему взаимоотношений между Генеральным директором, Советом директоров, акционерами и иными заинтересованными лицами, направленную на долгосрочное устойчивое развитие Общества, в том числе на реализацию прав акционеров, создание действенных механизмов оценки рисков и эффективное использование предоставленных акционерами средств.

Система корпоративного управления базируется на следующих принципах:

- предоставление акционеру возможностей для реализации своих прав и законных интересов;
- профессионализм и ответственность Совета директоров, его активное участие в управлении Обществом;
- осуществление Советом директоров стратегического управления Обществом и эффективный контроль с его стороны за деятельностью единоличного исполнительного органа, за функционированием системы управления рисками и внутреннего контроля;
- разумное, добросовестное и эффективное руководство текущей деятельностью Общества со стороны единоличного исполнительного органа и ключевых руководящих работников;
- соблюдение законодательства Российской Федерации и национального законодательства стран присутствия компаний Группы;
- высокий уровень деловой этики, нетерпимость к коррупционному поведению;
- эффективность системы внутреннего контроля, внутреннего и внешнего аудита;
- непрерывное совершенствование практики корпоративного управления.

При Совете директоров созданы и активно функционируют следующие Комитеты:

- Комитет по кадрам и вознаграждениям, который готовит рекомендации по ключевым вопросам назначений и мотивации членов Совета директоров, единоличного исполнительного органа и органов контроля;
- Комитет по аудиту, основными направлениями деятельности которого являются анализ и поддержание эффективной и адекватной системы внутреннего контроля.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества осуществляет Ревизионная комиссия, а также Управление внутреннего аудита – подотчетное Совету директоров самостоятельное структурное подразделение. Управление внутреннего аудита осуществляет проверку и оценку эффективности функционирования в Обществе системы внутреннего контроля, управления рисками, проверку достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерской и управленческой отчетности, формирование единых подходов к организации систем внутреннего контроля в подконтрольных Обществу компаниях, сбор информации об их состоянии, выработку рекомендаций по их совершенствованию. Совет директоров утверждает планы работы Управления внутреннего аудита и контролирует их исполнение.

Советом директоров назначен Корпоративный секретарь Общества – должностное лицо Общества, деятельность которого нацелена на обеспечение соблюдения органами и работниками Общества правил и процедур корпоративного управления, гарантирующих реализацию законных прав и интересов акционера. Основными целями деятельности Корпоративного секретаря являются поддержка и обеспечение эффективной работы Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также реализация прав и интересов акционеров в соответствии с требованиями, установленными законодательством и внутренними документами Общества.

Отчет о работе Совета директоров (в том числе комитетов Совета директоров) за год, а также информация о количестве заседаний Совета директоров и его комитетов, проведенных в течение года, с указанием сведений о присутствии членов Совета директоров на этих заседаниях, описание наиболее существенных вопросов, рассмотренных на заседаниях Совета директоров и комитетов Совета директоров, основных рекомендаций, которые давали комитеты Совету директоров

В 2024 году проведены следующие корпоративные мероприятия:

- 11 заседаний Совета директоров, с участием 100% членов Совета директоров от количества избранных членов Совета директоров;
- 5 заседаний Комитета по аудиту, все с участием 100% членов Комитета по аудиту от количества избранных членов Комитета по аудиту;
- 6 заседаний Комитета по кадрам и вознаграждениям, с участием 100% членов Комитета по кадрам и вознаграждениям от количества избранных членов Комитета по кадрам и вознаграждениям.

Наиболее существенные вопросы, рассмотренные на заседаниях Совета директоров:

- об утверждении Программ биржевых облигаций и об утверждении проспекта ценных бумаг АО ВТБ Лизинг;
- об избрании Генерального директора АО ВТБ Лизинг;
- о рассмотрении отчетов о работе Комитета по аудиту и Комитета по кадрам и вознаграждениям Совета директоров за отчетный период;
- об участии АО ВТБ Лизинг в других организациях;
- об утверждении Положения о закупках товаров, работ, услуг АО ВТБ Лизинг в новой редакции;
- об утверждении Положения об оплате труда и премировании работников АО ВТБ Лизинг в новой редакции.

Кроме указанных выше существенных вопросов, Совет директоров на регулярной основе рассматривал ежеквартальные отчеты о финансовых результатах по МСФО, отчеты по рискам, отчеты о работе Управления внутреннего аудита АО ВТБ Лизинг. Вместе с тем были проведены плановые заседания по утверждению бизнес-плана на 2024 год и актуализации показателей риск-аппетита.

Наиболее существенные вопросы, рассмотренные на заседаниях комитетов, по которым были выданы рекомендации:

- о предварительном рассмотрении результатов исполнения ключевых показателей эффективности деятельности Группы компаний ВТБ Лизинг за отчетный период;
- о рассмотрении ежеквартального отчета по комплаенс за отчетный период;
- о выборе аудиторской организации АО ВТБ Лизинг на 2024 год;
- о согласовании кандидатур для избрания в Совет директоров и Ревизионную комиссию АО ВТБ Лизинг;
- о рассмотрении проекта Плана работы Управления внутреннего аудита АО ВТБ Лизинг на 2025 год.

Сведения о результатах рассмотрения Советом директоров вопросов эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля

В 2024 году Советом директоров рассмотрены (приняты к сведению) отчеты о соблюдении показателей риск-аппетита и информация по рисковым событиям за IV квартал 2023 года и за I и II кварталы 2024 года, а также отчеты о работе Управления внутреннего аудита за IV квартал 2023 года и за 1-е полугодие 2024 года.

Результаты оценки Комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита

Комитетом по аудиту рассмотрена (принята к сведению и оценена положительно) информация о мероприятиях (программе) внешнего аудита, рассмотрены (приняты к сведению и рекомендованы к вынесению на Совет директоров) отчеты о работе Управления внутреннего аудита за IV квартал 2023 года, за 1-е полугодие 2024 года и 2-е полугодие 2024 года, а также проект Плана работы Управления внутреннего аудита на 2025 год. Результаты работы Управления внутреннего аудита по итогам 2024 года признаны соответствующими поставленным целям и задачам.

Описание процедур, используемых при избрании внешних аудиторов и обеспечивающих их независимость и объективность

Комитет по аудиту предварительно рассматривает предложения по выбору внешнего аудитора Общества и согласовывает сумму вознаграждения, Совет директоров дает рекомендацию акционерам по выбору внешнего аудитора и утверждает размер вознаграждения.

Сведения о прямом или косвенном владении акциями Общества членами Совета директоров и исполнительных органов Общества

Акции Общества, принадлежащие членам Совета директоров и Генеральному директору, отсутствуют.

Сведения о наличии у членов Совета директоров и исполнительных органов конфликта интересов (в том числе связанного с участием указанных лиц в органах управления конкурентов Общества)

Конфликт интересов у членов Совета директоров и Генерального директора, в том числе связанный с участием указанных лиц в органах управления конкурентов Общества, отсутствует.

Описание системы вознаграждения членов Совета директоров

Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Совета директоров АО ВТБ Лизинг (утверждено решением единственного акционера Общества от 10.08.2023 № 115), регламентирован порядок определения размера и выплаты вознаграждения и компенсаций расходов членам Совета директоров Общества. Вознаграждение членам Совета директоров выплачивается Обществом ежеквартально без дополнительного подтверждения размера выплачиваемого вознаграждения отдельным решением Единственного акционера Общества.

Вознаграждение члена Совета директоров Общества за исполнение своих обязанностей включает следующие составляющие:

- базовую часть вознаграждения за осуществление функций члена Совета директоров Общества в течение года;
- надбавку за исполнение дополнительных обязанностей в рамках работы Совета директоров Общества и (или) комитетов при Совете директоров Общества;
- базовую часть вознаграждения, которая устанавливается решением Общего собрания акционеров и выплачивается члену Совета директоров Общества при условии, если он в расчетном квартале присутствовал и (или) участвовал в режиме конференц- и (или) видео-конференц-связи не менее чем в половине проведенных заседаний, а также принял участие не менее чем в половине проведенных заочных голосований Совета директоров Общества;
- надбавку члена Совета директоров Общества за работу в расчетном квартале, которая определяется с учетом:
 - исполнения членом Совета директоров Общества обязанностей Председателя Совета директоров;
 - фактического участия в работе Комитета Совета директоров Общества в качестве его Председателя;
 - фактического участия в работе Комитета Совета директоров Общества в качестве члена соответствующего Комитета Совета директоров.

Надбавка за исполнение обязанностей Председателя Комитета Совета директоров, члена Комитета Совета директоров выплачивается Председателю Комитета Совета директоров, члену Комитета Совета директоров при условии, если он в расчетном квартале присутствовал и (или) участвовал в режиме конференц- и (или) видео-конференц-связи не менее чем в половине проведенных заседаний, а также принял участие не менее чем в половине проведенных заочных голосований Комитета Совета директоров Общества.

Сведения о Генеральном директоре АО ВТБ Лизинг

Решением Совета директоров с 07.04.2023 Генеральным директором Общества избран Мусатов Антон Игоревич.

В 2002 году окончил Государственный университет управления, специальность «Финансовый менеджмент». Профессиональную деятельность начал в 2002 году в СК ОАО «РОСНО», в Центре комплексного страхования финансовых рисков. Факторинговым бизнесом занимался, начиная с 2003 года. В 2003–2004 годах – Советник Главного исполнительного директора по обслуживанию развивающихся компаний АБ «ИБГ НИКойл». С марта 2004 года по апрель 2011 года работал в «Национальной Факторинговой Компании», где с марта по сентябрь 2004 года руководил Управлением андеррайтинга финансовых рисков, с сентября 2004 года по август 2007 года возглавлял Дирекцию по развитию клиентских отношений, далее с сентября 2007 года занимал должность Заместителя Председателя Правления, члена Правления Банка НФК (ЗАО). На протяжении 2004–2008 годов дополнительно отвечал за разработку и внедрение новых факторинговых продуктов НФК. С апреля 2011 года перешел на работу в ООО ВТБ Факторинг на позицию Директора Дирекции по методологии и технологиям, с сентября 2011 года – член Правления, Директор Дирекции по рискам. В августе 2012 года назначен Генеральным директором ООО ВТБ Факторинг. С апреля 2023 года избран Генеральным директором АО ВТБ Лизинг.

Отчет о выплаченных (объявленных) дивидендах по акциям АО ВТБ Лизинг

В 2024 году решения о распределении чистой прибыли на выплату дивидендов не принимались.

СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ



ОПИСАНИЕ КАДРОВОЙ И СОЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ ОБЩЕСТВА, СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ, ОХРАНА ЗДОРОВЬЯ РАБОТНИКОВ, ИХ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБУЧЕНИЕ, ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ ТРУДА

Ключевыми целями кадровой и социальной политики Общества (далее Политика), призванными обеспечить достижения целевых ориентиров Стратегии развития Общества, являются:

- планирование потребности в персонале и своевременное обеспечение Общества работниками требуемой квалификации;
- обеспечение наличия достоверной информации об оперативной и прогнозной численной и качественной потребности в трудовых ресурсах, необходимой и достаточной для выполнения поставленных перед Обществом задач;
- адаптация персонала, постоянное обучение и развитие персонала;
- обеспечение эффективности деятельности персонала, рост производительности труда;
- оптимизация расходов на ФОТ путем организации безбумажной среды, цифровизации кадровых процессов;
- дальнейшее совершенствование системы мотивации персонала, реализации программы стимулирования развития ключевых компетенций работников;
- повышение привлекательности бренда Работодателя;
- развитие корпоративной культуры, нацеленной на повышение эффективности работы сотрудников и ответственности за ее результат;
- строгое соблюдение трудового законодательства и обеспечение безопасных норм охраны труда работников Общества.

Общество предоставляет своим работникам равные права и возможности независимо от пола, возраста, расы, национальности, происхождения. Все работники имеют равные условия для реализации своего потенциала, а карьерное продвижение осуществляется только на основе профессиональных компетенций. Общество является надежным и стабильным работодателем, неукоснительно соблюдает требования законодательства и выполняет свои финансовые обязательства перед работниками, соблюдение норм охраны труда и безопасности на работе.

В 2024 года отсутствуют досудебные, судебные трудовые споры. По итогам проверок государственных органов отсутствуют нарушения трудового законодательства и охраны труда.

Охрана труда

Общество на постоянной основе создает безопасные и комфортные условия труда. Деятельность АО ВТБ Лизинг направлена на предотвращение травматизма на рабочем месте и профилактику профессиональных заболеваний, согласно требованиям законодательства.

В течение 2024 года в Обществе отсутствовали несчастные случаи производственного характера.

В АО ВТБ Лизинг регулярно проводится специальная оценка условий труда и оценка профессиональных рисков.

В Обществе регулярно проводится обучение по охране труда ответственных лиц и работников в соответствии с законодательством.

Профессиональное обучение

Охватывает всех работников Компании на непрерывной основе. Система обучения и развития направлена на решение следующей стратегической задачи – обеспечить уровень профессиональной компетентности сотрудников.

Социальное развитие

Социальной поддержке работников отводится важная роль в стратегии развития АО ВТБ Лизинг по следующим направлениям:

- обязательные социальные и страховые выплаты, предусмотренные законодательством РФ;
- страхование ДМС, НС, онкострахование, корпоративные тарифы на программы страхования для близких родственников;
- дополнительные дни отпуска за ненормированный рабочий день;
- дополнительный день отпуска для защиты диплома;
- дополнительный день отпуска в случае регистрации брака;
- дополнительный день отпуска по случаю рождения ребенка;
- дополнительные дни отпуска в случае смерти членов семьи;
- единовременные премии в связи с юбилейными датами;
- единовременное пособие уходящим на пенсию или по инвалидности;
- материальная помощь по случаю регистрации брака, рождения либо усыновления / удочерения ребенка, оформления опеки или попечительства, смерти близких родственников, вдовцам / вдовам / одиноким родителям, многодетным родителям, выплаты родителям детей-инвалидов;
- материальная помощь членам семьи умершего работника;
- материальная помощь за добровольное содействие в выполнении задач, возложенных на Вооруженные Силы Российской Федерации или войска Национальной гвардии Российской Федерации;
- доплата к пособию по временной нетрудоспособности за 7 дней в календарном году всем работникам со стажем работы не менее одного года;
- доплата к пособию по беременности и родам работницам со стажем работы не менее трех лет;
- компенсация договора на ведение беременности и родов в рамках установленного лимита;
- такси для корпоративных целей;
- предоставление корпоративной мобильной сотовой связи для осуществления служебных обязанностей;
- подарки детям на Новый год, творческий конкурс к Дню защиты детей;
- специальные предложения и скидки от партнеров (клуб привилегий, сервис BestBenefits), корпоративная библиотека МИФ.

ОПИСАНИЕ ПРИНЦИПОВ И ПОДХОДОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ В ОТНОШЕНИИ МОТИВАЦИИ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДИТЕЛЕЙ, ОПИСАНИЕ ВСЕХ ЭЛЕМЕНТОВ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДИТЕЛЕЙ (НАПРИМЕР, ФИКСИРОВАННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ, ПРОГРАММЫ КРАТКОСРОЧНОЙ И ДОЛГОСРОЧНОЙ МОТИВАЦИИ, ЛЬГОТЫ, ПЕНСИОННЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ)

В Обществе действует система мотивации и оплата труда, построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Оплата труда работников производится в зависимости от их квалификации, сложности и условий выполняемой работы, количества и качества затраченного труда, его конечных результатов. Система премирования, действующая в Обществе, направлена на стимулирование работников к достижению установленных показателей деятельности и обеспечение развития Общества.

Для руководителей установлен должностной оклад, а также премия по итогам года (для определенной категории руководителей установлена ежемесячная система премирования).

Оценка результатов работы основывается на достижении Обществом целевых показателей (как качественных, так и количественных), установленных уполномоченным органом управления Обществом в соответствии с Уставом Общества.

Определение размера премии работника производится с учетом его личной эффективности (количественная и качественная оценка результатов труда конкретного работника, а также своевременность выполнения поставленных целей и задач), эффективности работы подразделений и Общества в целом в отчетном периоде.

РЕЗУЛЬТАТЫ СПОРТИВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ АО ВТБ ЛИЗИНГ ЗА 2024 ГОД

Мероприятие	Дата	Результат
Спартакиада Группы ВТБ	1 июня – 31 августа	Участие команд ВТБ Лизинг в 7 городах (Сочи, Липецк, Казань, Владивосток, Санкт-Петербург, Екатеринбург, Москва) во всех дисциплинах: футбол, волейбол, баскетбол, бег. Спортивная команда: около 100 человек
«Лига Чемпионов Бизнеса», футбол	Осенний сезон	3-е место
«Лига Чемпионов Бизнеса», волейбол	Осенний сезон	5-е место и награда «100 волейбольных игр» за всю историю чемпионата
«Лига Чемпионов Бизнеса», киберспорт	Весенний сезон	1-е место в Серебряной лиге в дисциплине League of Legends
Городские забеги	2024 год	Участие сотрудников ВТБ Лизинг в городских забегах, марафонах и триатлонах по всей России
Шахматный турнир	28 марта	Организован и проведен внутренний турнир по шахматам среди сотрудников московских офисов

Корпоративный спорт для сотрудников АО ВТБ Лизинг

Мероприятие	Дата	Результат
Спортивные сообщества в телеграм-канале	2024 год	Объединяет всех приверженцев активного образа жизни, спортсменов. Амбассадоры по направлениям: бег, велоспорт, футбол, шахматы, киберспорт, плавание, большой теннис. В рамках сообщества проводятся корпоративные турниры, собираются команды для участия во внешних спортивных мероприятиях
Скидки для сотрудников	2024 год	Скидки для сотрудников ВТБ Лизинг от партнеров: фитнес-клубы, спортивные мероприятия, секции и т.д.
Спортивные тренировки	2024 год	Организованы тренировки команд по футболу и волейболу в Москве и Санкт-Петербурге
Популяризация спорта и здорового образа жизни	2024 год	Публикации в корпоративном телеграм-канале о спортивной жизни и достижениях сотрудников ВТБ Лизинг по всей России

В течение 2024 года были организованы мероприятия:

- Праздничные активности к 23 Февраля и 8 Марта.
- «Блинные хлопоты» – мероприятие, посвященное празднованию Масленицы.
- Бизнес-совещания и деловые встречи команд в рамках производственного процесса.
- Деловая встреча ключевых руководителей Компании с целью определения векторов развития направлений бизнеса и обсуждение стратегических инициатив.
- Творческий конкурс для детей сотрудников, приуроченный к Дню защиты детей.
- Программа признания лучших сотрудников: награждение лучших проектов, команд и результативных сотрудников.
- Встреча сотрудников продаж с Генеральным директором в формате открытого диалога.
- Деловое мероприятие среднего и высшего менеджмента Компании с целью обсуждения планов развития бизнес-направлений, а также эффективного взаимодействия подразделений в работе над стратегическими целями Компании.
- Командообразующие мероприятия для команд – победителей проекта нематериальной мотивации сотрудников продаж «Лига чемпионов».
- «Оранжевое настроение» – предновогоднее мероприятие, включающее украшение офисов, угощения в виде мандаринов, предновогодние активности и викторины, а также объединяющий контент во внутреннем канале: новогодние традиции, эстафета бенгальского огня.
- Чудеса Деда Мороза – новогодний проект, направленный на повышение лояльности сотрудников путем поощрения детей от 0 до 14 лет. Включает детский творческий подарок, сладкий набор и письмо от Деда Мороза.
- Командообразующие мероприятия: квизы, бизнес-игры, викторины.
- Конференция HR для лизингового сообщества.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

ПО РСБУ

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО ВТБ Лизинг
за 2024 год

Март 2025 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО ВТБ Лизинг**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО ВТБ Лизинг 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	15
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики	17

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру и Совету директоров
АО ВТБ Лизинг

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО ВТБ Лизинг (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 обесценение чистых инвестиций в аренду

В связи с существенностью чистых инвестиций в аренду, а также применением руководством Общества профессионального суждения для своевременного выявления и оценки убытков от обесценения чистых инвестиций в аренду, расчет резервов является ключевым вопросом аудита.

Процесс выявления признаков обесценения и определения возмещаемой стоимости включает значительное применение профессионального суждения, использование допущений и анализ различных факторов, включая финансовые показатели контрагентов, прогнозируемые будущие денежные потоки и стоимость обеспечения. Расчет ожидаемых кредитных убытков включает методики оценки, в которых используются существенные ненаблюдаемые исходные данные и факторы, такие как внутренние кредитные рейтинги, а также комплексное статистическое моделирование и экспертное суждение.

Данные методики используются с целью определения вероятности дефолта, величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, и уровня потерь при дефолте на основании имеющихся исторических данных и внешней информации, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные.

В 2024 году Общество применило дополнительные отраслевые корректировки и корректировки для отдельных продуктов автолизинга на основании понижения внутренних рейтингов и иных подверженных стрессовым изменениям параметров для отражения неопределенности, связанную с текущей экономической ситуацией и высокой волатильностью рынка.

В ходе аудита мы проанализировали суждения руководства в отношении выявления случаев обесценения существенных чистых инвестиций в аренду.

Наши аудиторские процедуры включали оценку методологии расчета ожидаемых кредитных убытков, разработанной Обществом в соответствии с МСФО (IFRS) 9 для оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Для анализа резервов под обесценение на коллективной основе мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Мы проанализировали суждения руководства в отношении отражения эффектов текущей экономической ситуации, связанной с действием введенных ранее санкций и ограничений на пользование активами, в расчете ожидаемых кредитных убытков.

При тестировании обесценения, рассчитанного на портфельной основе, мы проанализировали лежащие в основе статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемую при расчете ожидаемых кредитных убытков. Мы рассмотрели результаты проведенного Обществом последующего тестирования моделей, применяемых для целей МСФО (IFRS) 9.



Ключевой вопрос аудита

Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении существенных чистых инвестиций в аренду, подвергнувшихся обесценению на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Оценка будущих денежных потоков основывается на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как текущие и прогнозные финансовые показатели заемщика, стоимость обеспечения, оценка вероятности возможных сценариев. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация об обесценении чистых инвестиций в лизинг и займов клиентам, а также подход руководства Общества к оценке и управлению кредитным риском представлены в Пояснении 2 «Основные положения учетной политики», Пояснении 9 «Чистые инвестиции в аренду» и в Пояснении 27 «Информация о рисках хозяйственной деятельности» к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

В отношении существенных индивидуально обесцененных чистых инвестиций в аренду мы проанализировали допущения и оценки Общества об ожидаемых будущих денежных потоках, в том числе от текущей деятельности заемщиков, а также от реализации залога с учетом доступной информации на рынке.

Мы оценили разумность факторов кредитного риска, выбранных руководством для определения значительного увеличения кредитного риска. Мы оценили последовательность применения критериев, выбранных руководством, на отчетные даты. Мы проанализировали информацию о переводе задолженности заемщиков между стадиями в связи с изменением текущей экономической ситуации, в том числе из-за влияния действующих и вводимых санкционных ограничений.

Мы также проанализировали информацию в отношении резервов под обесценение чистых инвестиций в аренду, раскрытую в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет АО ВТБ Лизинг

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО ВТБ Лизинг, но не включает бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство. Годовой отчет АО ВТБ Лизинг, 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 Общества 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 Общества 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.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту Совета директоров Общества, 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, – Таскаев Сергей Михайлович.

Таскаев Сергей Михайлович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 14 марта 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006016932)

31 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: АО ВТБ Лизинг
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 марта 2003 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1037700259244.
Местонахождение: 109147, Россия, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2024 г.

		Коды		
Форма по ОКУД		0710001		
Дата (число, месяц, год)		31	12	2024
Организация ВТБ Лизинг (акционерное общество)	по ОКПО	58693261		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7709378229		
Вид экономической деятельности деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности АО / частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) 109147, Москва г, Воронцовская ул, дом № 43, стр. 1				

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО «ЦАТР – 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.4	Нематериальные активы	1110	4 836 234	2 952 570	1 820 868
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
п.5	Основные средства	1150	986 604	944 848	893 564
п.5	Доходные вложения в материальные ценности	1160	247 242	974 392	3 158 776
п.6	Финансовые вложения	1170	22 596 779	34 432 461	5 647
п.21	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
п.12	Прочие внеоборотные активы	1190	819 692	7 670 012	5 560 025
	Итого по разделу I	1100	29 486 551	46 974 283	11 438 880
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
п.7	Запасы	1210	20 081 955	3 784 426	1 336 559
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	167 781	140 197	336 972
8-10	Дебиторская задолженность	1230	337 604 792	337 753 199	258 571 005
	в том числе:				
	долгосрочная дебиторская задолженность	12301	185 891 721	195 676 829	145 713 836
	краткосрочная дебиторская задолженность	12302	151 713 071	142 076 370	112 857 169
п.6	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	11 562 890	12 470 599	108 482 055
п.11	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 730 061	4 800 734	1 760 958
п.12	Прочие оборотные активы	1260	1 060 344	2 753 237	1 610 215
	Итого по разделу II	1200	374 207 823	361 702 392	372 097 764
	БАЛАНС	1600	403 694 374	408 676 675	383 536 644

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.13	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	14 819 984	14 819 984	14 819 984
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
п.13	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 345 134	1 345 134	1 345 134
п.13	Резервный капитал	1360	740 999	740 999	740 999
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	20 562 007	27 519 312	20 868 341
	в том числе: эффект от перехода на ФСБУ	13701	12 726 731	12 726 731	12 313 707
	Итого по разделу III	1300	37 468 124	44 425 429	37 774 458
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.14	Заемные средства	1410	208 837 949	237 211 759	139 939 038
п.21	Отложенные налоговые обязательства	1420	6 564 745	5 687 281	4 550 992
п.15	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
п.18	Прочие обязательства	1450	97 710	230 449	308 385
	Итого по разделу IV	1400	215 500 404	243 129 489	144 798 415
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
п.14	Заемные средства	1510	136 221 504	109 566 540	183 295 161
п.17	Кредиторская задолженность	1520	12 632 075	8 865 192	16 012 691
	в том числе: авансы полученные	15201	4 027 433	6 333 729	5 039 467
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
п.15	Оценочные обязательства	1540	1 656 133	2 435 828	1 503 918
п.18	Прочие обязательства	1550	216 134	254 197	152 001
	Итого по разделу V	1500	150 725 846	121 121 757	200 963 771
	БАЛАНС	1700	403 694 374	408 676 675	383 536 644

Руководитель

(подпись)

Мусатов Антон Игоревич

(расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024г.

		Коды		
		0710002		
		31	12	2024
Организация <u>ВТБ Лизинг (акционерное общество)</u>	по ОКПО	58693261		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7709378229		
Вид экономической деятельности <u>деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>АО / частная собственность</u>	по ОКOPФ / ОКФС	12267	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024г.	За Январь - Декабрь 2023г.
п.19	Выручка	2110	79 888 975	46 739 207
п.19	Себестоимость продаж	2120	(8 914 156)	(8 275 719)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	70 974 819	38 463 488
	Коммерческие расходы	2210	-	-
п.19	Управленческие расходы	2220	(5 002 426)	(4 055 175)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	65 972 393	34 408 313
	Доходы от участия в других организациях	2310	28 127	-
	Проценты к получению	2320	5 085 940	1 800 529
	Проценты к уплате	2330	(56 851 314)	(29 512 749)
п.20	Прочие доходы	2340	21 401 816	6 496 189
п.20	Прочие расходы	2350	(40 456 334)	(4 591 050)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(4 819 372)	8 601 232
п.21	Налог на прибыль	2410	(2 137 933)	(1 950 258)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(1 260 469)	(813 969)
	отложенный налог на прибыль	2412	(877 464)	(1 136 289)
	Прочее	2460	-	(3)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(6 957 305)	6 650 971

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024г.	За Январь - Декабрь 2023г.
	СПРАВОЧНО			
	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	-	-
п.22	Совокупный финансовый результат периода	2500	(6 957 305)	6 650 971
п.22	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	(15)	14
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель Мусатов Антон Игоревич
(подпись) (расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2024г.

Коды	
0710004	
31	12 2024
58693261	
7709378229	
64.91	
12267	16
384	

форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по
ОКВЭД 2
по ОКПО / ОКФС
по ОКЕИ

Организация **ВТБ Лизинг (акционерное общество)**
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности **Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)**
Организационно-правовая форма / форма собственности **АО / частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

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	14 819 984	-	1 345 134	740 999	20 868 341	37 774 458
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	6 650 971	6 650 971
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	6 650 971	6 650 971
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
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 акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	14 819 984	-	1 345 134	740 999	27 519 312	44 425 429
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
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 акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(6 957 305)	(6 957 305)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	(6 957 305)	(6 957 305)
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	14 819 984	-	1 345 134	740 999	20 562 007	37 468 124

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	37 301 619	6 237 947	-	43 539 566
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	472 839	413 024	-	885 863
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	37 774 458	6 650 971	-	44 425 429
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	20 395 502	6 237 947	-	26 633 449
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	472 839	413 024	-	885 863
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	20 868 341	6 650 971	-	27 519 312
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	16 906 117	-	-	16 906 117
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	16 906 117	-	-	16 906 117

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	37 468 124	44 425 429	37 774 458

Руководитель _____
(подпись)



Мусатов Антон Игоревич
(расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2024г.

Организация	ВТБ Лизинг (акционерное общество)	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика			по ОКПО	0710005		
Вид экономической деятельности	деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)		ИНН	31	12	2024
Организационно-правовая форма / форма собственности	АО / частная собственность		по ОКВЭД 2	58693261		
Единица измерения:	в тыс. рублей		по ОКОПФ / ОКФС	7709378229		
			по ОКЕИ	64.91		
				12267	16	
				384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024г.	За Январь - Декабрь 2023г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	249 316 623	214 314 263
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	223 138 927	204 540 823
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
ПФИ	4114	46 531	-
возврат ранее уплаченных платежей по налогу на прибыль	4115	586 146	432 679
прочие поступления	4119	25 545 019	9 340 761
Платежи - всего	4120	(87 593 221)	(55 924 176)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(3 980 258)	(2 424 409)
в связи с оплатой труда работников	4122	(9 757 336)	(7 842 319)
процентов по долговым обязательствам	4123	(56 273 745)	(28 408 241)
налога на прибыль	4124	-	-
	4125	-	-
прочие платежи	4129	(17 581 882)	(17 249 207)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	161 723 402	158 390 087
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	42 732 935	123 112 572
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	2 458	9 241
от продажи акций (долей участия) в других организациях	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	38 242 929	118 452 525
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	4 487 548	4 650 806
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(200 359 082)	(293 222 800)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(177 702 623)	(235 253 902)
в связи с приобретением акций (долей участия) в других организациях	4222	(250 000)	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(22 406 459)	(57 968 898)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(157 626 147)	(170 110 228)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024г.	За Январь - Декабрь 2023г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	634 777 928	1 250 879 218
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	633 389 752	1 250 879 218
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	1 388 176	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(640 011 763)	(1 236 133 449)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на выплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	(8 674 471)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(640 011 638)	(1 227 458 978)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	(125)	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(5 233 835)	14 745 769
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(1 136 580)	3 025 628
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	4 800 734	1 760 958
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	3 730 061	4 800 734
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	65 907	14 148

Руководитель  Мусатов Антон Игоревич
(подпись) (расшифровка подписи)

31 марта 2025 г.



**Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах
АО ВТБ Лизинг за 2024 год**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	18
2.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	18
3.	ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ	34
4.	НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	36
5.	КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ	37
6.	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	39
7.	ЗАПАСЫ	40
8.	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	41
9.	ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В АРЕНДУ	42
10.	ДВИЖЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ	45
11.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	45
12.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	46
13.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	46
14.	ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ	46
15.	ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	48
16.	АРЕНДА – ОБЩЕСТВО В КАЧЕСТВЕ АРЕНДАТОРА	48
17.	КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	49
18.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	50
19.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА	50
20.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	51
21.	РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	52
22.	ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ	53
23.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ	53
24.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	53
25.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ	56
26.	СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.	59
27.	ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	60

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах АО ВТБ Лизинг за 2024 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО ВТБ Лизинг (далее – «Общество») за 2024 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы представлены в тыс. руб., если не оговорено иное. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Общество было учреждено в 2002 году.

Общество зарегистрировано по адресу: 109147, Россия, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 43, стр. 1.

Фактический адрес Общества: Россия, 123112, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, корпус блок С.

Данные о государственной регистрации Общества:

- 002.094.924 от 13 июня 2002 г. МРП (Серия ЛС № 032207).
- 1037700259244 от 18 марта 2003 г. ОГРН (Серия 77 № 007078942).

В мае 2015 года Общество изменило организационно-правовую форму с ОАО на АО в рамках приведения учредительных документов в соответствие с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 5 мая 2014 г. № 99-ФЗ «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности: деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Общество лицензий не имеет.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2024 году составила 2 485 человек (2023 год: 2 173 человека).

Единственным акционером Общества на 31 декабря 2024 г. является ПАО Банк «ФК Открытие», являющийся 100% дочерней организацией Банка ВТБ (ПАО) (далее – «материнский банк»). Единственным акционером Общества на 31 декабря 2023 и 2022 гг. являлся Банк ВТБ (ПАО). 28 декабря 2024 г. 100% акций Общества были проданы ПАО Банк «ФК Открытие» (запись в ЕГРЮЛ внесена 23 января 2025 г.), 1 января 2025 г. ПАО Банк «ФК Открытие» прекратил свою деятельность путем реорганизации в форме присоединения к АО «БМ-Банк» (является дочерней организацией Банка ВТБ (ПАО)). ПАО Банк «ФК Открытие», АО «БМ-Банк» далее именуются как «прямой акционер».

Основным акционером Банка ВТБ (ПАО) является Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом и в лице Министерства финансов Российской Федерации, которым принадлежит 61,8% обыкновенных акций Банк ВТБ (ПАО) по состоянию на 31 декабря 2024 г. (на 31 декабря 2023 г.: 61,8%).

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества 31 марта 2025 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г., а также действующими федеральными стандартами бухгалтерского учета. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2024 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и стандартами.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Непрерывность деятельности

Данная бухгалтерская отчетность за 2024 год была подготовлена исходя из допущения о том, что Общество будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Общества не имеет планов ликвидировать Общество или прекратить его деятельность. 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.

Общество планирует продолжать свою основную деятельность по передаче имущества в лизинг и в аренду. Общество будет продолжать развивать направление автолизинга грузового и легкового транспорта, а также лизинг железнодорожного подвижного состава, водного транспорта и оборудования.

Общество считает, что у него существует необходимый запас для осуществления операционной деятельности в обозримом будущем, а также в ближайшие 12 месяцев с даты утверждения данной бухгалтерской отчетности за 2024 год.

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 под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в аренду (лизинг)

По договорам финансовой аренды (лизинга) Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Соответствующая информация раскрыта ниже в подразделе «Оценка ожидаемых кредитных убытков под обесценение чистых инвестиций в аренду».

Резерв по сомнительным долгам

Общество регулярно проводит анализ дебиторской задолженности, отличной от чистых инвестиций в лизинг, на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое экспертное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда должник испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем исторических данных об аналогичных должниках, принимая во внимание также изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по таким активам. Общество использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к дебиторской задолженности и финансовым вложениям для отражения текущих обстоятельств.

Резерв под обесценение финансовых вложений

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях его 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.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, Общество осуществляет проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Общество образует указанный резерв за счет финансовых результатов в составе прочих расходов.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости, без учета процентов, за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение. Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Общество имеет право производить указанную проверку на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности. Обществом должно быть обеспечено подтверждение результатов указанной проверки.

Резерв на предстоящую оплату отпусков работникам

Общество создает резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных по состоянию на отчетную дату.

Резерв на выплату премий сотрудникам

По состоянию на отчетную дату Общество создало резерв в отношении предстоящих расходов по премиальным вознаграждениям сотрудникам Общества, выплачиваемым по итогам финансового года.

Резервы, созданные в связи с судебными исками

Общество по состоянию на отчетную дату создает резервы на покрытие убытков, которые Общество может понести в связи с судебными исками к Обществу.

Оценка обесценения капитальных вложений, основных средств и доходных вложений в материальные ценности

Общество проверяет капитальные вложения, основные средства и доходные вложения в материальные ценности на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 г. № 217н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 г., регистрационный № 40940).

Оценка обесценения 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.

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 объектов основных средств, объектов нематериальных активов, а также на 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.

В случае если в ходе осуществления капитальных вложений (например, при проведении пусконаладочных работ, испытаний) Общество получает продукцию, вторичное сырье, другие материальные ценности, которые намерена продать или иным образом использовать, расчетная стоимость таких ценностей вычитается из величины капитальных вложений.

В случае если при выполнении работ, оказании услуг для заказчика Общество создает объект интеллектуальной собственности, на который у Общества возникают исключительные права (в том числе совместные с иными лицами) или права использования, и такой объект соответствует условиям признания нематериальных активов, расчетная стоимость капитальных вложений в такой объект вычитается из суммы фактических затрат на выполнение работ, оказание услуг для заказчика. В случае создания нематериальных активов Обществом информация о капитальных вложениях в такие объекты нематериальных активов раскрывается обособленно.

Общество проверяет капитальные вложения на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

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 или нематериальными активами.

В случае фактического начала эксплуатации части объекта капитальных вложений до завершения капитальных вложений в целом, Общество признает объектом основных средств или объектом нематериальных активов такую часть капитальных вложений.

Основные средства и доходные вложения в материальные ценности (операционная аренда)

Капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Объекты основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае создания инвестиционных активов, если выполняются критерии их признания, установленные ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию». При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей, стоимость и сроки полезного использования которых существенно отличаются от стоимости и срока полезного использования объекта в целом, каждая такая часть признается самостоятельным инвентарным объектом, при этом Общество отдельно амортизирует каждый такой инвентарный объект на основании соответствующих индивидуальных сроков полезного использования. Аналогичным образом, при проведении существенного технического осмотра и технического обслуживания, затраты, связанные с ними, признаются в балансовой стоимости основных средств как отдельный инвентарный объект, если выполняются критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в составе расходов периода в момент их возникновения. Приведенная стоимость ожидаемых затрат по будущему демонтажу, утилизации имущества и восстановлению окружающей среды, а также возникшего в связи с использованием труда работников организации включается в первоначальную стоимость соответствующего актива, если выполняются критерии признания оценочного обязательства.

Общество установило следующие лимиты стоимости списания активов для определенных групп основных средств:

- оборудование 100 тыс. руб.;
- транспорт 100 тыс. руб.

Затраты на приобретение, создание активов стоимостью ниже указанного лимита признаются расходами периода, в котором они понесены.

Основные средства, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) полностью или частично неденежными средствами, фактическими затратами (в части оплаты неденежными средствами) считается справедливая стоимость передаваемых имущества, имущественных прав, работ, услуг, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

При невозможности определения справедливой стоимости передаваемых имущества, имущественных прав, работ, услуг фактическими затратами считается справедливая стоимость приобретаемых имущества, имущественных прав, работ, услуг.

При невозможности определения справедливой стоимости как передаваемых, так и приобретаемых имущества, имущественных прав, работ, услуг фактическими затратами считается балансовая стоимость передаваемых активов, фактические затраты, понесенные на выполнение работ, оказание услуг.

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

Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода на протяжении расчетных сроков полезного использования активов. Срок полезного использования объектов основных средств определяется как период, в течение которого их использование будет приносить Обществу экономические выгоды.

Общество самостоятельно определяет конкретный срок полезного использования объектов основных средств, руководствуясь п. 9 ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ПБУ 21/2008 «Изменения оценочных значений».

В соответствии с п. 8, п. 35 ФСБУ 6/2020 «Основные средства» сроки полезного использования основных средств и имущества, переданного в операционную аренду (в годах), использованные для начисления амортизации, приведены ниже:

- офисное оборудование от 1 года до 15 лет;
- производственный и хозяйственный инвентарь от 3 лет до 25 лет;
- транспортные средства (автотранспорт) от 3 до 5 лет;
- оборудование (в операционной аренде) от 3 до 15 лет;
- транспортные средства (ж/д состав в операционной аренде) от 7 до 26 лет.

В соответствии с п. 33 ФСБУ 6/2020 начисление амортизации объекта основных средств:

- начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете;
- прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта основных средств с бухгалтерского учета.

Общество пересматривает расчетную оценку ликвидационной стоимости и сроков полезного использования основных средств по крайней мере один раз в год. В частности, Общество учитывает влияние законодательства в области здравоохранения, безопасности и охраны окружающей среды при проведении оценки ожидаемых сроков полезного использования и расчетной ликвидационной стоимости.

Признание объекта основных средств и любого первоначально признанного значительного компонента объекта основных средств прекращается после их выбытия либо если от их использования или выбытия не ожидается будущих экономических выгод. Прибыль или убыток, возникающие при прекращении признания актива (рассчитываются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива), включаются в отчет о финансовых результатах при прекращении признания актива.

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и способы амортизации основных средств (элементы амортизации) проверяются в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации, и при необходимости корректируются на перспективной основе.

Общество не создает резервы на предстоящий ремонт основных средств.

К доходным вложениям в материальные ценности (т.е. к объектам основных средств, переданным в операционную аренду), применяется та же учетная политика, что и к основным средствам, если не оговорено иное.

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».

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем на раннюю из двух дат: дату, на которую предмет аренды становится доступным для использования арендатором (далее – «дата предоставления предмета аренды»), или дату заключения договора аренды, в качестве объектов учета операционной аренды или объектов учета неоперационной (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 операционной аренды, если экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на предмет аренды, несет арендодатель.

Возникающий арендный доход учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в выручку в отчете о финансовых результатах ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные при заключении договора операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются в течение срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условная арендная плата признается в составе выручки в том периоде, в котором она была получена.

Аренда – Общество в качестве арендатора

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».

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.

а) Права пользования активом

Общество признает права пользования активом на дату предоставления предмета аренды. Право пользования активом признается по фактической стоимости. Фактическая стоимость права пользования активом включает:

- 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.

Общество применяет единую учетную политику в отношении права пользования активом и в отношении схожих по характеру использования активов. После активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Права пользования активом амортизируются линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: срока аренды или предполагаемого срока полезного использования активов.

Общество определило следующие сроки полезного использования:

- нежилые помещения от 3 до 5 лет.

Если в конце срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к Обществу или если первоначальная стоимость актива отражает возможность выкупа арендатором предмета аренды, актив амортизируется на протяжении предполагаемого срока его полезного использования. Права пользования активом также подвергаются проверке на предмет обесценения. См. описание учетной политики в разделе «Обесценение».

б) Обязательства по аренде

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

- определенные в твердой сумме платежи арендатора арендодателю, вносимые периодически или единовременно, за вычетом платежей, осуществляемых арендодателем в пользу арендатора, в том числе возмещение арендодателем расходов арендатора;
- переменные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок, определенные на дату предоставления предмета аренды);
- справедливая стоимость иного встречного предоставления, определенная на дату предоставления предмета аренды;
- платежи, связанные с продлением или сокращением срока аренды, установленные договором аренды, когда такое изменение учитывается при расчете срока аренды;
- платежи, связанные с правом выкупа предмета аренды арендатором, в случае, когда арендатор намерен воспользоваться таким правом;
- суммы, подлежащие оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей. Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку, по которой привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды, поскольку процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена.

Ставка привлечения заемных средств – это ставка процента, по которой Общество привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. Таким образом, ставка привлечения заемных средств отражает процент, который Общество «должно было бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды. Общество определяет ставку привлечения заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для Общества (например, индивидуальный кредитный рейтинг Общества).

После даты начала аренды величина обязательств по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. Кроме того, фактическая 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.

Общество представляет обязательства по аренде в составе Прочих обязательств (см. Примечание 18).

в) Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды техники и оборудования (т.е. к договорам, по которым на дату начала аренды срок аренды составляет не более 12 месяцев и в которых отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с рыночной стоимостью менее 300 тыс. руб. к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

Общество применяет единую учетную политику в отношении права пользования активом и в отношении схожих по характеру использования активов (незавершенных капитальных вложений, основных средств и других), с учетом особенностей, установленных ФСБУ 25/2018 «*Бухгалтерский учет аренды*». Таким образом, Общество проверяет права пользования активом на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «*Обесценение активов*», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 г. № 217н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 г., регистрационный № 40940).

Нематериальные активы

В соответствии с п. 13 ФСБУ 14/2022 «*Нематериальные активы*» при признании в бухгалтерском учете объект нематериальных активов оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов считается общей суммой связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете.

Согласно п. 15 ФСБУ 14/2022 «*Нематериальные активы*» после признания все объекты нематериальных активов оцениваются в бухгалтерском учете Общества по первоначальной стоимости.

Общество установило лимит стоимости списания активов для определенных групп нематериальных активов:

- программы для ЭВМ 100 тыс. руб.;
- базы данных 100 тыс. руб.;
- лицензии и разрешения 100 тыс. руб.

Затраты на приобретение, создание активов стоимостью ниже указанного лимита признаются расходами периода, в котором они понесены.

В соответствии с п. 38 ФСБУ 14/2022 начисление амортизации объекта нематериальных активов:

- начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете;
- прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем списания объекта нематериальных активов с бухгалтерского учета.

В соответствии с п. 40 ФСБУ 14/2022 «*Нематериальные активы*» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования, то есть по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, амортизация не начисляется (п. 33 ФСБУ 14/2022). Общество проверяет такие нематериальные активы на возможность определения срока полезного использования ежегодно, а также при наступлении фактов, свидетельствующих о появлении такой возможности. Амортизация таких нематериальных активов начинает начисляться с периода, в котором стало возможным надежно определить срок полезного использования.

Срок полезного использования, ликвидационная стоимость и способ начисления амортизации (далее – «элементы амортизации») объекта нематериальных активов определяются при признании этого объекта в бухгалтерском учете.

Элементы амортизации объектов нематериальных активов ежегодно проверяются Обществом на соответствие условиям использования объектов нематериальных активов. Возникшие в связи с этим корректировки отражаются в бухгалтерском учете как изменения оценочных значений.

Общество оценивает ликвидационную стоимость объектов нематериальных активов равной нулю.

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения элементов амортизации.

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации в месяцах определены:

Нематериальные активы	Сроки полезного использования
Базы данных	12-121 мес.
Лицензии и разрешения	12-86 мес.
Программы для ЭВМ	57-84 мес.

При оценке нематериальных активов по первоначальной стоимости такая стоимость и сумма накопленной амортизации не подлежат изменению, за исключением случаев, установленных ФСБУ 14/2022.

Общество проверяет нематериальные активы на обесценение и учитывает изменение их балансовой стоимости вследствие обесценения в порядке, предусмотренном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Обесценение внеоборотных активов

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки возможного обесценения актива. При наличии таких признаков или если требуется проведение ежегодного тестирования актива на обесценение, Общество производит оценку возмещаемой суммы актива. Возмещаемая сумма актива или единицы, генерирующей денежные средства, – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива (единицы, генерирующей денежные средства) за вычетом затрат на выбытие или ценность использования актива (единицы, генерирующей денежные средства). Возмещаемая сумма определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует денежные притоки, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его/ее возмещаемую сумму, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой суммы.

При оценке ценности использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

Общество определяет сумму обесценения, исходя из актуальных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой отнесены отдельные активы. Эти планы и прогнозных расчеты, как правило, составляются на пять лет. Долгосрочные темпы роста рассчитываются и применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Расчет справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие основан на имеющейся информации по имеющим обязательную силу операциям продажи аналогичных активов между независимыми сторонами или на наблюдаемых рыночных ценах за вычетом дополнительных затрат, которые были бы понесены в связи с выбытием актива.

Расчет ценности использования основан на модели дисконтированных денежных потоков. Денежные потоки извлекаются из бюджета на следующие пять лет и не включают в себя деятельность по реструктуризации, по проведению которой у Общества еще не имеется обязательств, или значительные инвестиции в будущем, которые улучшат результаты активов тестируемой на обесценение единицы, генерирующей денежные средства. Возмещаемая сумма наиболее чувствительна к ставке дисконтирования, используемой в модели дисконтированных денежных потоков, а также к ожидаемым денежным притокам и темпам роста, использованным в целях экстраполяции.

Убытки от обесценения по продолжающейся деятельности признаются в отчете о финансовых результатах в составе тех категорий расходов, которые соответствуют назначению обесцененного актива.

На каждую отчетную дату Общество определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения актива, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Общество рассчитывает возмещаемую сумму актива или единицы, генерирующей денежные средства. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в допущениях, которые использовались для определения возмещаемой суммы актива, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость актива не превышает его возмещаемой суммы, а также не может превышать балансовую стоимость за вычетом амортизации, по которой данный актив признавался бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отчете о финансовых результатах, за исключением случаев, когда актив учитывается по переоцененной стоимости. В последнем случае восстановление стоимости учитывается как прирост стоимости от переоценки.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования тестируются на обесценение ежегодно по состоянию на 31 декабря на уровне ЕГДС, или по состоянию на иную дату, если обстоятельства указывают на то, что их балансовая стоимость могла обесцениться.

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.

Общество не применяет ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом такие затраты признаются расходами периода, в котором были понесены.

В соответствии с п. 9 и п. 12 ФСБУ 5/2019 «Запасы», запасы признаются по фактической себестоимости, расчет которой осуществляется с учетом всех скидок, уступок, вычетов, премий, льгот, предоставляемых Обществу, вне зависимости от формы их предоставления.

Оценка запасов при их выбытии производится по себестоимости каждой единицы.

В соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019 «Запасы», на конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по 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.

Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

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;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;
- проч.

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 путем ежемесячной корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

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.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов развернуто. Доходы, полученные от предоставления другим организациям займов, а также купонные и аналогичные доходы, полученные от приобретенных облигаций, отражаются по строке «Проценты к получению» отчета о финансовых результатах.

Дебиторская задолженность (за исключением чистых инвестиций в аренду)

В соответствии с п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (в ред. от 11 апреля 2018 г. № 74н), Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. По договорам финансовой аренды (лизинга) Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, руководствуясь требованиями МСФО 9 «Финансовые инструменты».

При квалификации задолженности в качестве сомнительной учитываются следующие обстоятельства:

- невозможность удержания имущества должника;
- отсутствие обеспечения долга залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и т.п.;
- нарушение должником сроков исполнения обязательства;
- значительные финансовые затруднения должника, ставшие известными из СМИ или других источников;
- возбуждение процедуры банкротства в отношении должника.

Если Общество получило обеспечение в виде залога, задатка, поручительства, банковской гарантии и т.п. или имеет возможность удержать имущество должника, дебиторская задолженность не считается сомнительной в части, покрываемой обеспечением.

В случае наличия информации, с высокой степенью надежности, подтверждающей отсутствие возможности исполнения обязательства должником, задолженность признается сомнительной независимо от наличия и периода просрочки и иных обстоятельств.

Если на отчетную дату у Общества имеется уверенность в погашении конкретной просроченной дебиторской задолженности, то задолженность не признается сомнительной и резерв по ней не создается.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Чистые инвестиции в аренду

В случае классификации объекта учета аренды в качестве объекта учета неоперационной (финансовой) аренды арендодатель признает инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды. Классификация объекта учета аренды пересматривается в случае изменения договора аренды. Изменения оценочных значений или изменения фактов и обстоятельств, не меняющие условия договора аренды, не могут рассматриваться в качестве оснований пересмотра классификации объекта учета аренды.

Чистая стоимость инвестиции в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления предмета аренды равна сумме справедливой стоимости предмета аренды и понесенных арендодателем затрат в связи с договором аренды.

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору аренды и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды.

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

Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются арендодателем в качестве доходов периода, за который они начислены. Для расчета такого процентного дохода чистая стоимость инвестиции в аренду на начало периода, за который рассчитывается доход, умножается на процентную ставку за такой период, определенную в соответствии с пунктом выше. Процентные доходы отражаются в составе строки «Выручка» отчета о финансовых результатах.

Переданное имущество Общество отражает на забалансовом учете по первоначальной стоимости.

Чистая стоимость инвестиции в аренду отражается в составе строки 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса.

При возврате предмета неоперационной (финансовой) аренды арендодателю такой предмет принимается к бухгалтерскому учету в качестве актива определенного вида исходя из соответствующих условий признания с одновременным списанием оставшейся чистой стоимости инвестиции в аренду.

При изменении договора аренды объекты бухгалтерского учета учитываются Обществом в качестве вновь возникших объектов учета аренды с даты вступления в силу указанных изменений в следующих случаях:

- а) если объекты учета аренды изначально классифицированы как объекты учета операционной аренды;
- б) если объекты учета аренды изначально классифицированы как объекты учета неоперационной (финансовой) аренды, но вступление в силу изменений договора аренды на дату заключения договора аренды привело бы к классификации таких объектов в качестве объектов учета операционной аренды.

Если договор финансовой аренды изменяется (модифицируется) и не обуславливает отдельного договора аренды, Общество учитывает модификацию в зависимости от классификации модифицированного договора аренды. В случае если бы аренда классифицировалась в качестве операционной аренды при условии вступления модификации в силу на дату начала арендных отношений, Общество учитывает такие модификации в качестве нового договора аренды с даты вступления в силу модификации договора аренды. Балансовая стоимость базового актива оценивается как чистая инвестиция в первоначальную аренду непосредственно перед датой вступления в силу модификации договора аренды. В противном случае чистая инвестиция в аренду учитывается в соответствии с положениями, указанными ниже.

Не рассматриваются в качестве модификации изменения в денежных потоках по активу, которые являются результатом контрактных условий, содержащихся в договоре изначально, в том числе возмещения от страховых компаний по страховым случаям, при наступлении страхового случая.

Прекращение признания в результате модификации договора финансовой аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора и которая не приводит к изменению классификации на операционную аренду

Реструктуризация договоров аренды приводит к прекращению признания задолженности арендатора и признанию нового лизингового договора в следующих случаях:

- 1) в случае изменения валюты договора аренды;
- 2) в случае замены арендатора на арендатора с отличным кредитным рейтингом от кредитного рейтинга первоначального арендатора;
- 3) в случае не прохождения количественного теста (чистая приведенная стоимость пересмотренных денежных потоков (в том числе комиссии выплаченные за вычетом комиссий полученных, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки) существенно (более чем на 10%) отличается от приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальным условиям).

Признание дебиторской задолженности по новому лизинговому контракту происходит на основе его справедливой стоимости. Если оцененная справедливая стоимость отличается от контрактной стоимости, разница отражается в составе прибыли или убытка на дату признания дебиторской задолженности по новому лизинговому контракту.

Последующее признание процентов по новому лизинговому контракту осуществляется с использованием ставки процента, подразумеваемой в договоре аренды, определенной на основании справедливой стоимости лизингового имущества на дату реструктуризации и новых потоков по договору.

Реструктуризация лизинговых контрактов без прекращения признания

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной процентной ставке, заложенной в договоре аренды, Общество признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе строк Прочие доходы / прочие расходы отчета о финансовых результатах.

Общество классифицирует операции продажи с обратной арендой в качестве договоров финансовой аренды и учитывает в составе чистых инвестиций в аренду.

В отчете о движении денежных средств в составе денежных потоков от продажи продукции, товаров, работ и услуг отражаются общая сумма полученных платежей по договорам аренды.

Чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года.

Оценка ожидаемых кредитных убытков под обесценение чистых инвестиций в аренду

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска оценивается величина и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Общества являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Обществом для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Обществом для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, в частности, влияние на показатели вероятности дефолта (PD) прогнозной макроэкономической информации;
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Кредитный риск – это риск финансового убытка (снижение выручки, дополнительные затраты) в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения контрагентом своих договорных обязательств. Подверженность Общества кредитному риску возникает преимущественно в связи с операциями финансового лизинга и операционной аренды.

Общество подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Обществом. Общество структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному контрагенту (лизингополучателю), связанным группам контрагентов. Лимиты кредитного риска по контрагентам утверждаются КУФР (Комитет по управлению финансами и рискам). Кроме того, Общество осуществляет мониторинг кредитного риска путем анализа финансового состояния контрагентов. Управление кредитным риском также включает в себя мониторинг имущественных рисков объектов лизинга (в т.ч. технического состояния оборудования и иного имущества, переданного в лизинг), фактически являющегося обеспечением по сделке. Отдельные подразделения Административного департамента Общества, обладая специальными техническими компетенциями, обеспечивают меры по постоянной идентификации и местонахождению имущества, а также осуществляют регулярные и плановые проверки исполнения лизингополучателями обязательств по поддержанию лизингового имущества в надлежащем состоянии, проведению необходимых текущих, плановых и капитальных ремонтов имущества.

Уровень риска по отдельным заемщикам ограничивается лимитом, который утверждает КУФР. Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости оборудования, предназначенного для передачи в лизинг или обеспечения) в случае неспособности контрагентов оплачивать свои обязательства по финансовым инструментам эквивалентен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и раскрытых в ней условных финансовых обязательств.

В отношении обязательств по предоставлению займов (или обязательств, связанных с предоставлением имущества в лизинг) Общество подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Однако вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств обеспечены имуществом высокой и средней ликвидности, денежный поток от реализации которого может быть направлен на снижение убытков.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние имущества, переданного в лизинг, и используемого в качестве обеспечения, и иных методов снижения риска показано ниже.

2024-2022 годы	
Категория кредитного риска	Описание
Благополучные	Активы с приемлемым уровнем риска по внутренней вероятности дефолта, рассматриваемые Обществом в качестве целевого сегмента в контексте роста лизингового портфеля. Отдельные сделки могут быть отнесены к данной категории на основании результатов оценки ожидаемых убытков (как одного из основных параметров количественной оценки рисков по данному сегменту).
Требующие контроля	Активы с повышенным уровнем риска, не относимые Обществом к целевому сегменту в контексте заключения новых сделок и отнесенные к этой категории на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта.
Субстандартные	Активы с высоким уровнем риска, для которых имеются факторы значительного кредитного риска, или активы, признанные Обществом неприемлемыми в контексте заключения новых сделок, которые были определены в эту категорию на основании расчета внутреннего показателя вероятности наступления дефолта. В данную категорию также могут включаться договоры, в отношении которых Общество провело вынужденную реструктуризацию. На данный момент такие сделки обслуживаются согласно установленному графику, однако критерии для аннулирования статуса дефолта в отношении данных договоров еще не соблюдаются, поскольку с момента реструктуризации прошел недостаточный период времени либо значительная часть суммы долга еще не погашена согласно условиям реструктуризации.
Сомнительные	Активы, классифицируемые как дефолтные, с просрочкой установленных договором лизинговых платежей или выплат по основному долгу сроком, не превышающим 90 дней, а также договоры ПСКО с просрочкой выплат сроком не более 90 дней с даты первоначального признания.
Неработающие кредиты (NPL)	Общество определяет неработающие сделки как кредитно-обесцененные финансовые активы, ОКУ по которым оцениваются за весь срок, с просрочкой установленных договором лизинговых платежей или выплат по основному долгу сроком более 90 дней, а также договоры ПСКО с просрочкой выплат сроком более 90 дней с даты первоначального признания. Реструктурированные сделки не считаются неработающими при условии, что просрочка установленных договором выплат не превышает 90 дней.

Общество применяет МСФО (IFRS) 9 для учета убытков от обесценения по чистым инвестициям в лизинг. Стандарт не устанавливает детальных требований к оценке параметров кредитного риска в рамках расчета резерва по МСФО (IFRS) 9, в то же время, приводится ряд принципов, на которых данная оценка должна основываться: учет вероятности реализации разных сценариев при прогнозе кредитных убытков, учет временной стоимости денег, использование обоснованной и подтверждаемой информации о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступной на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий. Указанные требования стандарта учитываются с применением разных методов в зависимости от степени кредитного риска сделки и сегмента, к которому относится контрагент.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е. средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта (PD)</i> представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Вероятность наступления дефолта заемщика обычно рассчитывается в течение периода, равного 1 году.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта (EAD)</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов за период 3 месяца, предусмотренных договором или иным образом.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени, это процент невзысканной после дефолта задолженности.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по договору лизинга, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля договоров лизинга.

Оценка обесценения

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

Стадия 1	Включает совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых не произошло существенного увеличения кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. При первоначальном признании кредита все сделки относятся к Стадии 1 (за исключением тех сделок, которые получили рейтинг E, сделок ПСКО и сделок без рейтинга). По сделкам в Стадии 1 Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся сделки, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2 или Стадии 3.
Стадия 2	Включает совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, в отношении которых произошло существенное увеличение кредитного риска по сравнению с величиной кредитного риска на момент первоначального признания. Для таких сделок Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся договоры, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.
Стадия 3	Включает совокупность сделок по состоянию на отчетную дату, которым присвоен признак дефолт. Общество признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Общества нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

В своих моделях определения ОКУ Общество использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в аренду.

Общество считает, что кредитный риск по договору лизинга значительно увеличился с момента первоначального признания, и он должен быть классифицирован как сделка повышенного кредитного риска с отношением к Стадии 2 при наличии любого из следующих признаков:

- наличие просроченной задолженности по лизинговым платежам (по основному долгу) на отчетную дату свыше 30 дней;
- сделка отнесена к Потенциально Проблемной Задолженности (в Watch list);
- сделке установлен предефолтный рейтинг;
- сделка не имеет рейтинга на дату признания / отчетную дату;
- в случае, если локальный рейтинг клиента с момента первоначального признания сделки к отчетной дате опустился более, чем на 3-5 нотчей и ниже (в зависимости от группы рейтингов);
- в течение последнего года более двух раз отмечалось наличие просроченной задолженности сроком свыше 5 дней (признак применяется для сделок автолизинга).

Дефолт – признак контрагента (иногда финансового инструмента), присваиваемый на основе критериев, свидетельствующих о невозможности погашения контрагентом своих обязательств без осуществления специальных мер. Событие дефолта устанавливается на основании Методики определения признака дефолта. Общество считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда контрагент просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Нестандартные ситуации могут выноситься на рассмотрение УО по дефолтам Общества.

Основным принципом оценки ОКУ является расчет ожидаемых убытков в разрезе каждой сделки/транша/приложения.

Общество оценивает кредитное качество чистых инвестиций в аренду при помощи внутренней системы рейтингов, которые используются при расчете резервов.

Согласно своей политике Общество должно осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего лизингового портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Общество разработало модели ранжирования для нескольких классов клиентов. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение клиента. В отдельных случаях используется информация национальных рейтинговых агентств. Модели ранжирования регулярно проходят процедуру калибровки, в рамках которой каждому рейтингу в моделях ранжирования присваивается показатель вероятности наступления дефолта. Присваиваемые контрагентам рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Основными факторами, которые учитываются при проверке на обесценение чистых инвестиций в лизинг, являются следующие: просрочены ли выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, существенном снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора, наличие иных факторов кредитного риска. Общество проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Для снижения кредитного риска используются обеспечение и другие инструменты.

Размер и вид обеспечения зависит не только от имущества, переданного в лизинг; в зависимости от оценки кредитного риска контрагента Общество может использовать дополнительное залоговое обеспечение.

В случае с чистыми инвестициями в лизинг Общество удерживает право собственности на имущество, переданное в лизинг, в течение срока лизинга, и передает его лизингополучателю только в конце срока лизинга при условии выполнения им всех условий договоров финансового лизинга.

Экспертизу стоимости лизингового имущества и определение степени ликвидности имущества на этапе одобрения сделки осуществляет независимое подразделение Отдел оценки имущественных рисков в составе Департамента рисков.

Обеспечение принимается с целью снижения риска по договору финансового лизинга, а не для использования в качестве единственного основания для утверждения договора финансового лизинга. При утверждении финансового лизинга проводится оценка имущества, являющегося предметом лизинга, или являющегося предметом залога. Оценка проводится в целях снижения имущественных рисков Общества, а именно для исключения риска неопределенности стоимостных параметров имущества, влекущего за собой потерю стоимости имущества в процессе лизинговой сделки, а также риска приобретения имущества по завышенной цене с дальнейшей невозможностью безубыточного выхода из сделки путем реализации имущества на вторичном рынке.

Порядок проведения оценки имущества, методологические основы и основные критерии его оценки, требования к оценочным организациям определяются соответствующими нормативными документами Общества. Заключение о стоимости имущества является одним из документов, на базе которых определяется размер аванса лизингополучателя.

Обязательное условие договора лизинга – страхование лизингового имущества. В соответствии с заключенными договорами страхования предметом страхования является широкий спектр имущественных рисков (в том числе гибели или повреждения лизингового имущества). Страхование осуществляется в надежных страховых компаниях.

Доходы

Общество признает процентные доходы по инвестициям в аренду по договорам финансовой аренды (лизинга) в качестве доходов от обычных видов деятельности в соответствии с ФСБУ 25/2018 (раскрытия описаны в п. 19 Примечаний).

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 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99). 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.

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности, если возможно определить готовность работы, услуги, изделия.

Расходы

Общество при отражении в бухгалтерском учете расходов руководствуется Положением по бухгалтерскому учету «*Расходы организации*» ПБУ 10/99 утвержденного приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н (ред. от 6 апреля 2015 г.).

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов Общества по договорам лизинга или аренды.

Расходы, связанные с управлением Обществом, учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы», в полной сумме ежемесячно списываются в качестве условно-постоянных в дебет счета 90 «Продажи» и признаются полностью в отчетном году в качестве расходов по обычным видам деятельности. Данные расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Управленческие расходы».

Коммерческие расходы Общества учитываются на счете 44 «Расходы на продажу», в полной сумме ежемесячно списываются в дебет счета 90 «Продажи» и признаются полностью в отчетном году в качестве расходов по обычным видам деятельности. Данные расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «Коммерческие расходы».

Расходы, равные величине отчислений в связи с образованием в соответствии с правилами бухгалтерского учета резервов по сомнительным долгам и резервов под ожидаемые кредитные убытки, признаются в составе прочих расходов.

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «*Расходы организации*» расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Учет расходов по займам и кредитам

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «*Учет расходов по займам и кредитам*».

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (далее – «расходы по займам»), являются:

- проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору);
- дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
- иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту).

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.

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Дополнительные расходы по займам могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока займа (кредитного договора).

Обязательства по полученным займам и кредитам подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения по которым по условиям договора превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения по которым по условиям договора не превышает 12 месяцев). Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения займа по условиям договора остается менее 12 месяцев.

Способы оценки имущества

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» оценка имущества и обязательств для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности производится в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, – по справедливой стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного Обществом, – по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

Применение других методов оценки, в том числе путем резервирования, допускается в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета.

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 депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее.

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 его контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее. Суммы возврата указанных средств, оплаченных в предыдущих отчетных периодах, отражаются в Отчете о движении денежных средств по соответствующим строкам.

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 денежные потоки по покупке и перепродаже финансовых вложений.

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 Положением по бухгалтерскому учету (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.

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.

Курс ЦБ РФ на отчетные даты составил:

Курс ЦБ РФ	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1 доллар США	101,6797 руб.	89,6883 руб.	70,3375 руб.
1 евро	106,1028 руб.	99,1919 руб.	75,6553 руб.
1 юань	13,4272 руб.	12,5762 руб.	9,89492 руб.

Прочие активы (оборотные и внеоборотные)

Затраты, произведенные Обществом в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов» и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы». Затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

В состав расходов будущих периодов включаются следующие расходы:

- страхование предметов лизинга;
- прочие расходы.

Отражение операций, совершаемых с производными финансовыми инструментами

Общество использует следующие производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ») для целей управления финансовыми рисками:

- форвардные сделки;
- валютный СВОП-договор;
- процентный СВОП-договор.

Под форвардными сделками понимаются срочные сделки по купле-продаже иностранной валюты за рубли или иную иностранную валюту, расчеты по которым производятся не ранее третьего рабочего дня после заключения таких сделок и по курсу, установленному в момент их заключения.

Форвардные сделки классифицируются на биржевые и внебиржевые, поставочные и расчетные (беспоставочные).

Под сделкой «своп» понимается банковская сделка, состоящая из двух противоположных конверсионных операций, заключаемых в один и тот же день. Под конверсионной операцией понимаются сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты против наличных и безналичных рублей РФ; под сделкой с немедленной поставкой понимается конверсионная операция с датой валютирования, отстоящей от дня заключения сделки не более чем на два рабочих банковских дня; под срочной сделкой понимается конверсионная операция, дата валютирования по которой отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих банковских дня. Таким образом, сделка «своп» представляет собой операцию купли-продажи иностранной валюты, исполнение которой осуществляется в два этапа.

Сальдирование стоимости ПФИ, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным ПФИ не допускается.

Финансовый результат по ПФИ учитываются в составе прочих доходов (расходов) на дату осуществления расчетов по заключенной сделке (дата валютирования). Переоценка требований и обязательств по ПФИ не осуществляется.

Иное

По окончании отчетного года прибыль, остающаяся в распоряжении Общества, учитывается на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Оплата труда работников начисляется в соответствии со штатным расписанием, утвержденным руководителем Общества, а также положением о премировании, утвержденным Советом директоров, и трудовыми договорами, заключенными с работниками. Выплата производится два раза в месяц.

Для учета сумм переданных и полученных залогов и поручительств используются забалансовые счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» и 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные». Отражение сумм залогов на забалансовых счетах происходит на дату заключения договора залога. Списание сумм выданных обеспечений обязательств и платежей осуществляется в срок окончательного погашения основного долга по полученным займам (кредитам) и вывода предмета залога из обременения.

При ведении бухгалтерского учета признается приоритет содержания хозяйственной операции над ее формой.

Первичные документы являются основанием для ведения как бухгалтерского, так и налогового учета.

Если по конкретному вопросу в федеральных стандартах бухгалтерского учета не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка Обществом соответствующего способа исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами. При этом Общество, основываясь на допущениях и требованиях п.п. 5 и 6 ПБУ 1/2008, использует последовательно следующие документы:

- Международные стандарты финансовой отчетности;
- положения федеральных и (или) отраслевых стандартов бухгалтерского учета по аналогичным и (или) связанным вопросам;
- рекомендации в области бухгалтерского учета (п. 7.1 ПБУ 1/2008).

Изменения в учетной политике на 2024 год

В 2024 году Общество внесло изменения в учетную политику, связанные с вступлением в силу ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» в отношении учета капитальных вложений в нематериальные активы.

Изменения в учетной политике в связи с введением ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» в отношении учета капитальных вложений в нематериальные активы были отражены ретроспективно..

Планируемые изменения в учетной политике на 2025 год

С 1 января 2025 г. вступает в силу ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», а с 1 апреля 2025 г. – ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация».

Общество полагает, что планируемые изменения в учетной политике на 2025 год не окажут существенного влияния на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств.

3. ИЗМЕНЕНИЕ СРАВНИТЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Изменение учетной политики

В 2024 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с:

- 1) Вступлением в силу с 1 января 2024 г. ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», при этом Общество в соответствии с п. 52 указанного стандарта выбрало ретроспективный способ применения изменения учетной политики (как если бы указанный стандарт применялся с момента возникновения затрагиваемых им фактов хозяйственной жизни). Соответственно, Общество пересчитало сопоставимые показатели на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г. и за год по 31 декабря 2023 г. Влияние данных пересчетов на показатели отчетности приведено в таблице ниже.
- 2) Вступлением в силу изменений ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» в части учета капитальных вложений в нематериальные активы согласно Приказу Минфина России от 30 мая 2022 г. №87н «О внесении изменений в Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения». При этом Общество в соответствии с п. 25 указанного стандарта выбрало ретроспективный способ применения изменения учетной политики (как если бы указанный стандарт применялся с момента возникновения затрагиваемых им фактов хозяйственной жизни). Влияние данного пересчета на показатели отчетности приведены в таблице ниже.

В результате пересчета в соответствии с указанным выше методом учета величина остатков по указанным в таблице ниже счетам на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составила:

Статья бухгалтерского баланса	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2023 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2023 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2023 г. (после пересчета)	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2022 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2022 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2022 г. (после пересчета)
1110 Нематериальные активы	Увеличение НМА в связи с капитализацией расходов на ПО, ранее не удовлетворявших критериям признания НМА, и признанных в составе расходов за прошлые периоды [1], а также переквалификации активов, ранее признанных в Прочих активах в связи с ранее применявшейся учетной политикой [2], соответствующее начисление амортизации на новые признанные активы ,	1 328 644	1 623 926	2 952 570	839 258	981 610	1 820 868
1190 Прочие внеоборотные активы	Переклассификация активов в связи с удовлетворением критериев признания НМА по ФСБУ 14/2022 [2]	(133 295)	7 803 307	7 670 012	(170 859)	5 730 884	5 560 025
1100 Итого по разделу I	[1], [2]	1 195 349	45 778 934	46 974 283	668 399	10 770 481	11 438 880
1260 Прочие оборотные активы	Переклассификация активов в связи с удовлетворением критериев признания НМА по ФСБУ 14/2022 [2]	(89 687)	2 842 924	2 753 237	(79 266)	1 689 481	1 610 215
1200 Итого по разделу II	[2]	(89 687)	361 792 079	361 702 392	(79 266)	372 177 030	372 097 764
1600 Баланс	[1], [2]	1 105 662	407 571 013	408 676 675	589 133	382 947 511	383 536 644
1370 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Эффект от корректировок по переходу на ФСБУ 14 [1], [2]	885 863	26 633 449	27 519 312	472 839	20 395 502	20 868 341
1300 Итого по разделу III	[1], [2]	885 863	43 539 566	44 425 429	472 839	37 301 619	37 774 458
1420 Отложенные налоговые обязательства	Отражение эффектов на отложенные налоги в связи с корректировками по переходу на ФСБУ 14 [1], [2]	219 799	5 467 482	5 687 281	116 294	4 434 698	4 550 992
1400 Итого по разделу IV	[1], [2]	219 799	242 909 690	243 129 489	116 294	144 682 121	144 798 415
1500 Итого по	[1], [2]	—	121 121 757	121 121 757	—	200 963 771	200 963 771

Статья бухгалтерского баланса	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2023 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2023 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2023 г. (после пересчета)	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2022 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2022 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2022 г. (после пересчета)
разделу V							
1700 Баланс	[1], [2]	1 105 662	407 571 013	408 676 675	589 133	382 947 511	383 536 644

Изменения сравнительных показателей отчета о финансовых результатах в результате указанных выше изменений учетной политики приведены в следующей таблице:

Статья отчета о финансовых результатах	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике за 2023 г.	За 2023 г. (до пересчета)	За 2023 г. (после пересчета)
2220 Управленческие расходы	Капитализация расходов на ПО, ранее не удовлетворявших критериям признания НМА, и признанных в составе расходов за прошлые периоды в качестве НМА [1], начисление амортизации НМА по новым признанным НМА, списание остатка РБП, относящихся к малоценным НМА, не принимаемым в состав НМА [2]	516 529	(4 571 704)	(4 055 175)
2200 Прибыль (убыток) от продаж	[1], [2]	516 529	33 891 784	34 408 313
2300 Прибыль (убыток) до налогообложения	[1], [2]	516 529	8 084 703	8 601 232
2410 Налог на прибыль	[1]	(103 505)	(1 846 753)	(1 950 258)
2412 отложенный налог на прибыль	Отражение эффектов на отложенные налоги в связи с корректировками по переходу на ФСБУ 14 [1]	(103 505)	(1 032 784)	(1 136 289)
2400 Чистая прибыль (убыток)	[1], [2]	413 024	6 237 947	6 650 971
2500 Совокупный финансовый результат периода	[1], [2]	413 024	6 237 947	6 650 971

В связи с отраженными изменениями сумма базовой прибыли (убытка) на одну акцию за 2023 год составила 14 тыс. руб.

Изменения сравнительных показателей отчета о движении денежных средств в результате указанных выше изменений учетной политики указаны в следующей таблице:

Статья отчета о движении денежных средств	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике за 2023 г.	За 2023 г. (до пересчета)	За 2023 г. (после пересчета)
Денежные потоки от текущих операций 4120 Платежи – всего	[1]	996 833	(56 921 009)	(55 924 176)
4121 поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	Корректировка (уменьшение) на стоимость лицензий и услуг по доработкам ПО, учтенных в расходах РСБУ и подлежащих капитализации при формировании НМА в соответствии с ФСБУ 14/2022, ФСБУ 26/2020 [1]	996 833	(3 421 242)	(2 424 409)
4100 Сальдо денежных потоков от текущих операций	[1]	996 833	157 393 254	158 390 087
Денежные потоки от инвестиционных операций 4220 Платежи – всего	[1]	(996 833)	(292 225 967)	(293 222 800)
4221 в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	Корректировка (увеличение) на стоимость лицензий и услуг по доработкам ПО, учтенных в расходах РСБУ и подлежащих капитализации при формировании НМА в соответствии с ФСБУ 14/2022, ФСБУ 26/2020 [1]	(996 833)	(234 257 069)	(235 253 902)
4200 Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	[1]	(996 833)	(169 113 395)	(170 110 228)

Изменения сравнительных показателей отчета об изменении капитала в результате указанных выше изменений учетной политики указаны в следующей таблице:

Статья отчета об изменении капитала	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике за 2023 г.	За 2023 г. (до пересчета)	За 2023 г. (после пересчета)
3100 Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	Эффект от корректировок по переходу на ФСБУ 14 [1], [2]	472 839	37 301 619	37 774 458
За 2023 г.				
3210 Увеличение капитала – всего:	Эффект от перехода на ФСБУ 14 [1], [2]	413 024	6 237 947	6 650 971
3211 Чистая прибыль	Эффект от перехода на ФСБУ 14 [1], [2]	413 024	6 237 947	6 650 971
3200 Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	[1], [2]	885 863	43 539 566	44 425 429
3600 Чистые активы на 31 декабря 2022 г.	[1], [2]	472 839	37 301 619	37 774 458
3600 Чистые активы на 31 декабря 2023 г.	[1], [2]	885 863	43 539 566	44 425 429

В расшифровке Пояснений для сопоставимости данных были внесены корректировки в соответствии с вышеизложенной информацией.

4. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы включают (строка 1110):

	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Нематериальные активы	2 640 302	1 815 862	1 189 346
<i>в том числе созданные собственными силами</i>	<i>2 404 138</i>	<i>1 593 972</i>	<i>940 394</i>
Капитальные вложения в нематериальные активы	2 195 932	1 136 708	631 522
<i>в том числе создаваемые собственными силами</i>	<i>2 195 932</i>	<i>1 136 708</i>	<i>631 522</i>
Итого нематериальные активы	4 836 234	2 952 570	1 820 868

Общество подразделяет нематериальные активы на три основные группы.

Базы данных представляют собой представленные в объективной форме совокупности структурированных данных, хранимых в памяти вычислительной системы и отображающих состояние объектов и их взаимосвязей в рассматриваемой предметной области, систематизированных таким образом, чтобы эти данные могли быть найдены и обработаны с помощью электронной вычислительной машины (ЭВМ).

К *Лицензиям и разрешениям* Общество относит любые права, отвечающие критериям п. 4 ФСБУ 14/2022, – как исключительные по договорам об отчуждении прав, так и неисключительные по лицензионным договорам.

Программами для ЭВМ являются представленные в объективной форме совокупности данных и команд, предназначенных для функционирования ЭВМ и других компьютерных устройств в целях получения определенного результата, включая подготовительные материалы, полученные в ходе разработки программы для ЭВМ, и порождаемые ею аудиовизуальные отображения.

Движение и наличие нематериальных активов по основным группам (поступление, выбытие и т.п.) в течение отчетного периода и соответствующая накопленная амортизация по нематериальным активам представлены ниже:

Группа нематериальных активов	Базы данных	Лицензии и разрешения	Программы для ЭВМ	Итого по Обществу
Первоначальная стоимость				
31 декабря 2022 г.	66 821	428 949	942 571	1 438 341
Поступление	68 866	61 919	800 096	930 881
Выбытие	–	–	–	–
31 декабря 2023 г.	135 687	490 868	1 742 667	2 369 222
Поступление	63 088	112 364	1 111 593	1 287 045
Выбытие	–	–	–	–
31 декабря 2024 г.	198 775	603 232	2 854 260	3 656 267
Накопленный износ				
31 декабря 2022 г.	(13 874)	(180 630)	(54 491)	(248 995)
Выбытие	–	–	–	–
Начисление	(13 830)	(88 773)	(201 762)	(304 365)
31 декабря 2023 г.	(27 704)	(269 403)	(256 253)	(553 360)
Выбытие	–	–	–	–
Начисление	(20 165)	(97 881)	(344 559)	(462 605)
31 декабря 2024 г.	(47 869)	(367 284)	(600 812)	(1 015 965)
Остаточная стоимость				
31 декабря 2022 г.	52 947	248 319	888 080	1 189 346
31 декабря 2023 г.	107 983	221 465	1 486 414	1 815 862
31 декабря 2024 г.	150 906	235 948	2 253 448	2 640 302

В том числе:

движение и наличие нематериальных активов по основным группам (поступление, выбытие и т.п.), *созданных самим Обществом*, в течение отчетного периода и соответствующая накопленная амортизация по таким нематериальным активам:

Группа нематериальных активов	Базы данных	Программы для ЭВМ	Итого по Обществу
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2022 г.	65 892	942 571	1 008 463
Поступление	68 866	800 096	868 962
Выбытие	–	–	–
31 декабря 2023 г.	134 758	1 742 667	1 877 425
Поступление	63 088	1 111 593	1 174 681
Выбытие	–	–	–
31 декабря 2024 г.	197 846	2 854 260	3 052 106
Накопленный износ			
31 декабря 2022 г.	(13 578)	(54 491)	(68 069)
Выбытие	–	–	–
Начисление	(13 622)	(201 762)	(215 384)
31 декабря 2023 г.	(27 200)	(256 253)	(283 453)

Выбытие	–	–	–
Начисление	(19 956)	(344 559)	(364 515)
31 декабря 2024 г.	(47 156)	(600 812)	(647 968)
Остаточная стоимость			
31 декабря 2022 г.	52 314	888 080	940 394
31 декабря 2023 г.	107 558	1 486 414	1 593 972
31 декабря 2024 г.	150 690	2 253 448	2 404 138

Движение по капитальным вложениям в нематериальные активы представлено в таблице ниже:

Группа нематериальных активов	Базы данных	Лицензии и разрешения	Программы для ЭВМ	Итого по Обществу
31 декабря 2022 г.	427 131	–	204 391	631 522
Поступление	175 359	61 919	1 594 920	1 832 198
Перевод в НМА	(464 996)	(61 919)	(800 097)	(1 327 012)
31 декабря 2023 г.	137 494	–	999 214	1 136 708
Поступление	70 376	112 364	2 295 503	2 478 243
Перевод в НМА	(195 062)	(112 364)	(1 111 593)	(1 419 019)
31 декабря 2024 г.	12 808	–	2 183 124	2 195 932

В том числе:

движение по капитальным вложениям в нематериальные активы, создаваемые самим Обществом:

Группа нематериальных активов	Базы данных	Программы для ЭВМ	Итого по Обществу
31 декабря 2022 г.	427 131	204 391	631 522
Поступление	175 359	1 594 920	1 770 279
Перевод в НМА	(464 996)	(800 097)	(1 265 093)
31 декабря 2023 г.	137 494	999 214	1 136 708
Поступление	70 376	2 295 503	2 365 879
Перевод в НМА	(195 062)	(1 111 593)	(1 306 655)
31 декабря 2024 г.	12 808	2 183 124	2 195 932

По состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. первоначальная стоимость нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования отсутствует.

5. КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

Основные средства включают (строка 1150):

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Основные средства (без вложений во внеоборотные активы и ППА)	678 565	490 915	444 052
Права пользования активом (ППА)	246 487	444 237	449 512
Вложения во внеоборотные активы	61 552	9 696	–
Итого основные средства	986 604	944 848	893 564

В 2024 году было признано ППА в размере 37 012 тыс. руб. по четырем новым договорам аренды с третьей несвязанной стороной.

В 2023 году было признано ППА в размере 54 240 тыс. руб. по четырем новым договорам аренды с третьей несвязанной стороной.

Движение основных средств в течение отчетного года по основным группам (поступление, выбытие и т.п.) (без вложений во внеоборотные активы) и соответствующая накопленная амортизация представлены ниже:

Группа основных средств	Транспорт	Машины и оборудование и прочие	ППА	Итого по Обществу
Первоначальная стоимость				
31 декабря 2022 г.	20 521	1 182 425	643 464	1 846 410
Поступление	14 897	257 304	181 771	453 972
Выбытие	(7 819)	(43 730)	–	(51 549)
31 декабря 2023 г.	27 599	1 395 999	825 235	2 248 833
Поступление	7 148	483 007	86 273	576 428
Выбытие	(1 779)	(8 146)	–	(9 925)
31 декабря 2024 г.	32 968	1 870 860	911 508	2 815 336
Накопленный износ и обесценение				
31 декабря 2022 г.	(20 407)	(738 487)	(193 952)	(952 846)
Выбытие	7 819	43 730	–	51 549
Начисление	(3 441)	(221 897)	(187 046)	(412 384)

31 декабря 2023 г.	(16 029)	(916 654)	(380 998)	(1 313 681)
Выбытие	1 778	18 870	–	20 648
Начисление	(10 270)	(302 958)	(284 023)	(597 251)
31 декабря 2024 г.	(24 521)	(1 200 742)	(665 021)	(1 890 284)
Остаточная стоимость				
31 декабря 2022 г.	114	443 938	449 512	893 564
31 декабря 2023 г.	11 570	479 345	444 237	935 152
31 декабря 2024 г.	8 447	670 118	246 487	925 052

Доходные вложения в материальные ценности включают (строка 1160):

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Основные средства в операционной аренде	205 908	790 395	1 773 363
Вложения во внеоборотные активы для последующей передачи в аренду / в лизинг	41 334	183 997	1 385 413
Итого доходные вложения в материальные ценности	247 242	974 392	3 158 776

Данные о движении в течение года сумм первоначальной стоимости, накопленной амортизации и обесценения по доходным вложениям в материальные ценности, приобретенным и переданным во временное владение и пользование лизингополучателям / в пользование арендаторам по договорам операционной аренды:

Группа доходных вложений в материальные ценности	Машины и оборудование	Транспорт	Итого по Обществу
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2022 г.	575 607	2 624 150	3 199 757
Поступление	423 338	168 547	591 885
Выбытие	(498 497)	(1 314 476)	(1 812 973)
31 декабря 2023 г.	500 448	1 478 221	1 978 669
Поступление	–	–	–
Выбытие	–	(1 101 098)	(1 101 098)
31 декабря 2024 г.	500 448	377 123	877 571
Накопленный износ и обесценение			
31 декабря 2022 г.	(471 362)	(955 032)	(1 426 394)
Начисление	(41 813)	(128 125)	(169 938)
Выбытие	45 010	336 974	381 984
Обесценение	24 859	1 215	26 074
31 декабря 2023 г.	(443 306)	(744 968)	(1 188 274)
Начисление	(42 385)	(75 927)	(118 312)
Выбытие	–	640 789	640 789
Обесценение	(5 866)	–	(5 866)
31 декабря 2024 г.	(491 557)	(180 106)	(671 663)
Остаточная стоимость			
31 декабря 2022 г.	104 245	1 669 118	1 773 363
31 декабря 2023 г.	57 142	733 253	790 395
31 декабря 2024 г.	8 891	197 017	205 908

Движение по незавершенным капитальным вложениям в объекты, приобретенные для передачи в операционную и финансовую аренду, включает:

Наименование показателя	Машины, оборудование и прочие	Транспорт	Здания (объекты недвижимости)	Итого
31 декабря 2022 г.	–	1 385 413	–	1 385 413
Поступление	34 944 866	197 117 318	66 400	232 128 584
Выбытие	(34 784 699)	(198 478 901)	(66 400)	(233 330 000)
31 декабря 2023 г.	160 167	23 830	–	183 997
Поступление	28 382 014	152 286 564	87 833	180 756 411
Выбытие	(28 542 181)	(152 277 018)	(79 875)	(180 899 074)
31 декабря 2024 г.	–	33 376	7 958	41 334

Внеоборотные активы, приобретенные для передачи в лизинг, находятся в процессе монтажа, транспортировки или регистрации.

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 гг. имущество, заложенное в качестве обеспечения по банковским кредитам, отсутствует.

Затраты по кредитам и займам, включенные в стоимость внеоборотных активов, за 2024 и 2023 годы составили 0 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 гг. Общество не имеет объектов основных средств и доходных вложений в материальные ценности, которые были получены по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами.

Авансы, предварительная оплата, задатки, уплаченные Обществом в связи с осуществлением капитальных вложений, представлены в п. 12 Пояснений.

Результат обесценения капитальных вложений, основных средств и прав пользования активами и восстановления обесценения, включенный в расходы или доходы отчетного периода, а также признанная доходом в составе прибыли (убытка) сумма возмещения убытков, связанных с обесценением или утратой объектов капитальных вложений, основных средств и прав пользования активами, предоставленного Обществу другими лицами, представлены в п. 20 Пояснений.

6. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Наименование	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
	Кратко-срочные активы	Долго-срочные активы	Кратко-срочные активы	Долго-срочные активы	Кратко-срочные активы	Долго-срочные активы
Вклады в уставные капиталы других организаций	–	253 227	–	5 647	–	5 647
Долговые ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость не определяется	1 562 890	22 343 552	3 264 574	34 426 814	–	–
Займы выданные, без учета процентов	10 000 000	–	9 206 025	–	108 482 055	–
<i>в т.ч. финансовые вложения по соглашениям уступки прав (требований)</i>	–	–	–	–	96 501 555	–
Итого финансовые вложения	11 562 890	22 596 779	12 470 599	34 432 461	108 482 055	5 647

Движение по вкладам в уставные капиталы других организаций представлено в таблице ниже:

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Остаток на начало года	5 647	5 647
Куплено долей	250 000	–
Увеличение вклада в уставном капитале	–	–
Продано долей	(2 420)	–
Куплено: паи	–	–
Прочее движение	–	–
Остаток на конец года	253 227	5 647

31 января 2024 г. Общество приобрело у третьей несвязанной стороны долю в уставном капитале лизинговой компании, не являвшейся ранее связанной стороной Общества, номинальной стоимостью 12 450 тыс. руб., составляющей 24,9% уставного капитала. Цена приобретения доли в соответствии с договором купли-продажи составила 250 000 тыс. руб.

11 декабря 2024 г. Общество реализовало компании, относящейся к контролируемым и дочерним хозяйственным обществам, долю 48,4% в уставном капитале организации номинальной стоимостью 2 420 тыс. руб. Цена продажи доли в соответствии с договором купли-продажи составила 1 руб.

Финансовые вложения в долговые ценные бумаги, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, представляют собой вложения в структурные неконвертируемые процентные бездокументарные облигации с централизованным учетом прав с залоговым обеспечением. Эмитентами данных облигаций выступают специализированные финансовые общества. Номинальная стоимость облигаций составляет 1 000 китайских юаней, сроки погашения: до 2030-2033 годов. Общество намерено удерживать данные облигации до погашения. По облигациям предусмотрены выплаты купонного дохода и дополнительного дохода, которые представляет собой сумму денежных средств, получаемых вышеуказанными СФО по финансовым вложениям СФО за вычетом расходов СФО.

26 декабря 2024 г. Общество реализовало компании, относящейся к контролируемым и дочерним хозяйственным обществам, облигации балансовой стоимостью 18 030 930 тыс. руб. Цена продажи облигаций в соответствии с договором купли-продажи составила 17 873 223 тыс. руб., убыток от реализации в размере 182 574 тыс. руб. был признан в составе прочих расходов.

Справедливая стоимость финансовых вложений в долговые ценные бумаги Общества на 31 декабря 2024 г. определена расчетным способом как текущая дисконтированная стоимость будущих денежных потоков, с использованием ставок дисконтирования от 6,35% до 6,74%, которые соответствуют рыночным ставкам на отчетную дату, и несущественно отличается от их балансовой стоимости (на 31 декабря 2023 г. – с использованием ставок дисконтирования от 6,1% до 6,7%).

Движение по займам выданным представлено в таблице ниже:

Займы выданные (тело) до вычета резерва на возможные потери	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные
Остаток на начало года	9 236 463	–	108 511 118	–
Выдача новых займов	17 096 000	–	18 453 200	–
Погашение займа и сумм по уступке права (требования)	(16 303 400)	–	(117 727 855)	–
Переуступка прав (требований) – выбытие займов	–	–	–	–
Признание новых финансовых вложений по соглашениям об уступке права (требования)	–	–	–	–
Списание займа за счет резерва	–	–	–	–
Остаток на конец года	10 029 063	–	9 236 463	–
<i>Резерв на возможные потери</i>	<i>(29 063)</i>	–	<i>(30 438)</i>	–
Итого займы выданные с учетом резерва конец года	10 000 000	–	9 206 025	–

По состоянию на 31 декабря 2024 г. резервы под обесценение финансовых вложений и начисленных процентов по ним были созданы в размере 29 063 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: 30 438 тыс. руб.).

Сумма займов выданных на 31 декабря 2024, 2023, 2022 г. представлена в рублях.

Диапазон ставок по займам по состоянию на 31 декабря представлен в таблице ниже:

	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Диапазон ставок	13,00-21,00%	18,00-18,05%	7,9-10,64%

Движение по долговым ценным бумагам, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, представлено в таблице ниже:

Долговые ценные бумаги до вычета резерва на возможные потери	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные
Остаток на начало года	3 264 574	34 426 814	–	–
Приобретено новых ценных бумаг	404 897	4 905 562	4 047 479	35 468 219
Перевод долгосрочной части номинальной стоимости в краткосрочную / краткосрочной – в долгосрочную	1 827 706	(1 827 706)	47 876	(47 876)
Погашение части номинальной стоимости	(4 091 173)	–	(735 881)	–
Продано ценных бумаг	–	(18 030 930)	–	–
Курсовая разница	156 886	2 869 812	(94 900)	(993 529)
Остаток на конец года	1 562 890	22 343 552	3 264 574	34 426 814
<i>Резерв на возможные потери</i>	–	–	–	–
Итого долговые ценные бумаги с учетом резерва конец года	1 562 890	22 343 552	3 264 574	34 426 814

На 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. резерв под обесценение финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, не создавался, т.к. не имелось признаков устойчивого снижения их стоимости.

7. ЗАПАСЫ

Запасы включают (строка 1210):

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Незавершенное производство	5 994	25 132	11 729
Материалы	23 178	25 851	24 811
Товары на складах	14 939	–	–
Объекты, изъятые из лизинга	20 037 844	3 733 443	1 300 019
Итого запасы	20 081 955	3 784 426	1 336 559

Движение по объектам, изъятым из лизинга, представлено в таблице ниже:

Группа запасов	Объекты, изъяты из лизинга	Итого по Обществу
Фактическая себестоимость		
31 декабря 2022 г.	1 400 192	1 400 192
Поступление	5 829 483	5 829 483
Выбытие	(3 138 970)	(3 138 970)
31 декабря 2023 г.	4 090 705	4 090 705
Поступление	33 232 141	33 232 141

Выбытие	(15 581 389)	(15 581 389)
31 декабря 2024 г.	21 741 457	21 741 457
Резерв под снижение стоимости материальных ценностей		
31 декабря 2022 г.	(100 173)	(100 173)
Поступление	(331 568)	(331 568)
Выбытие	74 479	74 479
31 декабря 2023 г.	(357 262)	(357 262)
Поступление	(1 646 752)	(1 646 752)
Выбытие	300 401	300 401
31 декабря 2024 г.	(1 703 613)	(1 703 613)
Балансовая стоимость		
31 декабря 2022 г.	1 300 019	1 300 019
31 декабря 2023 г.	3 733 443	3 733 443
31 декабря 2024 г.	20 037 844	20 037 844

Величина резерва под снижение стоимости материальных ценностей на 31 декабря 2024 г. составила 1 703 613 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 357 262 тыс. руб.; на 31 декабря 2022 г.: 100 173 тыс. руб.).

Восстановление в 2024 году ранее созданного резерва под обесценение объектов, изъятых из лизинга, в размере 300 401 тыс. руб. связано с реализацией данных объектов по ценам выше их балансовой стоимости.

Запасы, переданные в залог, по состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. отсутствуют.

8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена ниже в табличной форме. В обороты не включена дебиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Дебиторская задолженность на 31 декабря представлена:

Дебиторская задолженность	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
	Кратко-срочная	Долго-срочная	Кратко-срочная	Долго-срочная	Кратко-срочная	Долго-срочная
Авансы выданные	1 148 317	–	317 545	–	229 923	–
Расчеты с покупателями и заказчиками	1 814 152	–	807 267	–	442 687	–
Расчеты с покупателями и заказчиками (ФСБУ) – ЧИЛ	161 704 996	191 585 438	136 331 548	198 310 441	108 818 627	149 660 962
Расчеты по налогам и сборам	43 874	–	7 393 649	–	2 892 850	–
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4	–	4	–	4	–
Расчеты с персоналом по оплате труда	84	–	–	–	–	–
Расчеты с подотчетными лицами	727	–	2 563	–	2 509	–
Проценты по займам выданным	17 213	–	17 710	–	2 892 697	–
Проценты по долговым ценным бумагам	–	–	12 149	–	–	–
Расчеты с прочими дебиторами	2 907 734	875 947	2 338 735	753 645	1 956 974	533 298
Резерв по сомнительным долгам и под ожидаемые кредитные убытки, в т.ч.:	(15 924 030)	(6 569 664)	(5 144 800)	(3 387 257)	(4 379 102)	(4 480 424)
по Чистым инвестициям в аренду (ОКУ)	(14 283 739)	(6 491 468)	(4 480 928)	(3 323 733)	(3 636 167)	(4 462 958)
по НДС к получению от лизингополучателей	(1 027 698)	(78 196)	(348 264)	(63 524)	(279 607)	(17 466)
по прочей дебиторской задолженности	(612 593)	–	(315 608)	–	(463 328)	–
Итого	151 713 071	185 891 721	142 076 370	195 676 829	112 857 169	145 713 836

На 31 декабря 2024 г. дебиторская задолженность в размере 101 121 тыс. руб. представлена долл. США, и на 8 259 тыс. руб. прочими валютами (евро, китайские юани, бел. руб., швейцарскими франками).

На 31 декабря 2023 г. дебиторская задолженность в размере 102 679 тыс. руб. представлена китайскими юанями, и на 97 963 тыс. руб. прочими валютами (евро, долл. США, бел. руб., швейцарскими франками).

Дебиторская задолженность (без Чистых инвестиций в аренду и резервов под ожидаемые кредитные убытки, представленных в отдельном п. 9 настоящих Примечаний) имела следующую структуру:

Дебиторская задолженность	На 31 декабря 2024 г.	Поступило	Выбыло/ списано	На 31 декабря 2023 г.	Поступило	Выбыло/ списано	На 31 декабря 2022 г.
Авансы выданные	1 148 317	2 459 216	(1 628 444)	317 545	1 272 203	(1 184 581)	229 923
Расчеты с покупателями и заказчиками	1 814 152	17 393 128	(16 386 243)	807 267	17 672 236	(17 307 656)	442 687
Расчеты по налогам и сборам	43 874	22 206 991	(29 556 766)	7 393 649	105 657 750	(101 156 951)	2 892 850
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4	–	–	4	–	–	4
Расчеты с персоналом по оплате труда	84	84	–	–	–	–	–
Расчеты с подотчетными лицами	727	49 527	(51 363)	2 563	17 150	(17 096)	2 509
Расчеты с прочими дебиторами	3 783 681	58 265 967	(57 574 666)	3 092 380	56 703 047	(56 100 939)	2 490 272
Проценты по займам выданным	17 213	1 714 172	(1 714 669)	17 710	1 223 845	(4 098 832)	2 892 697
Проценты по долговым ценным бумагам	–	2 616 361	(2 628 510)	12 149	552 280	(540 131)	–

Резерв по НДС к получению от лизингополучателей	(1 105 894)	(804 308)	110 202	(411 788)	(197 511)	82 797	(297 074)
Резерв по сомнительным долгам (по прочей дебиторской задолженности, кроме ЧИА)	(612 593)	(304 385)	7 400	(315 608)	(549 502)	697 222	(463 328)
Итого	5 089 565	103 596 753	(109 423 059)	10 915 871	182 351 498	(179 626 167)	8 190 540

Движение по процентам, начисленным по займам выданным, и долговым ценным бумагам, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, представлено в таблице:

Движение по процентам	2024 г.		2023 г.		2022 г.	
	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные
Остаток на начало года	29 859	–	2 892 697	–	6 706 811	8 388 719
Начисление процентных доходов по займам выданным	1 714 172	–	1 235 688	–	10 949 247	1 316 835
Начисление процентных доходов по долговым ценным бумагам	2 616 361	–	552 280	–	–	–
Погашение процентов по займам выданным	(1 714 669)	–	(4 110 675)	–	(8 389 132)	(11 362)
Погашено процентов по долговым ценным бумагам	(2 628 510)	–	(540 131)	–	–	–
Переуступка прав (требований)	–	–	–	–	(6 374 229)	(9 692 930)
Прочее	–	–	–	–	–	(1 262)
Остаток на конец года	17 213	–	29 859	–	2 892 697	–

Права требования дебиторской задолженности, заложенные в качестве обеспечения по кредитным договорам, по состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. отсутствуют.

Просроченная дебиторская задолженность составила (без просроченной задолженности по ЧИА):

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
	Учтенная по условиям договора	Балансовая стоимость (за вычетом резерва)	Учтенная по условиям договора	Балансовая стоимость (за вычетом резерва)	Учтенная по условиям договора	Балансовая стоимость
Расчеты с покупателями и заказчиками	41 115	11 518	37 031	11 559	47 524	14 296
Расчеты с прочими дебиторами	633 296	267 356	388 967	98 831	595 660	165 560
Итого	674 411	278 874	425 998	110 390	643 184	179 856

9. ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В АРЕНДУ

Чистые в инвестиции в аренду входят в состав строки Дебиторская задолженность баланса на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 гг.

Чистые инвестиции в аренду включали в себя следующие позиции:

	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Валовые инвестиции в лизинг	554 043 569	497 116 617	345 916 590
За вычетом: неполученного дохода от финансового лизинга	(200 753 135)	(162 474 628)	(87 437 001)
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва	353 290 434	334 641 989	258 479 589
Резерв под убытки от обесценения	(20 775 207)	(7 804 661)	(8 099 125)
Чистые инвестиции в аренду	332 515 227	326 837 328	250 380 464

На 31 декабря 2024 г. чистые инвестиции в аренду, связанные с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам, отсутствуют (на 31 декабря 2023 г.: отсутствуют).

На 31 декабря 2024 г. на 10 крупнейших групп взаимосвязанных лизингополучателей приходилось 93 307 336 тыс. руб. или 26,41% совокупных чистых инвестиций в аренду до вычета резерва под обесценение (на 31 декабря 2023 г.: 85 245 547 тыс. руб. или 25,47%; на 31 декабря 2022 г.: 123 813 000 тыс. руб. или 47,90%).

Увеличение чистых инвестиций в аренду в течение 2024 года преимущественно связано с развитием розничного продукта лизинга грузового транспорта, спецтехники и легковых автомобилей, а также с развитием направления лизинга железнодорожного транспорта. Изменение балансовой стоимости включает в себя заключение новых договоров и погашения.

Ниже представлена структура валовой стоимости ЧИА и ОКУ по ним по этапам:

Наименование показателя	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
На 31 декабря 2024 г.					
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	296 658 008	37 685 824	17 195 960	1 750 642	353 290 434
Резерв под ОКУ	(7 760 123)	(3 373 428)	(9 568 306)	(73 350)	(20 775 207)
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2024 г.	288 897 885	34 312 396	7 627 654	1 677 292	332 515 227
На 31 декабря 2023 г.					
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	297 622 212	23 621 818	11 149 191	2 248 768	334 641 989
Резерв под ОКУ	(1 171 412)	(985 782)	(5 522 615)	(124 852)	(7 804 661)
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2023 г.	296 450 800	22 636 036	5 626 576	2 123 916	326 837 328
На 31 декабря 2022 г.					
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ОКУ	230 072 065	10 706 835	10 253 182	7 447 507	258 479 589
Резерв под ОКУ	(825 710)	(443 632)	(5 707 787)	(1 121 996)	(8 099 125)
Чистые инвестиции в аренду на 31 декабря 2022 г.	229 246 355	10 263 203	4 545 395	6 325 511	250 380 464

Ниже представлен анализ изменений ожидаемых кредитных убытков по чистым инвестициям в аренду за год, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 гг.:

ОКУ по чистым инвестициям в аренду	ОКУ за 12 месяцев	ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные	ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные	Приобретенные кредитно-обесцененные	Итого
ОКУ на 31 декабря 2023 г.	(1 171 412)	(985 782)	(5 522 615)	(124 852)	(7 804 661)
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	(102 692)	86 623	16 069	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	237 759	(253 680)	15 921	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	240 106	578 010	(818 116)	–	–
Активы, прекратившие признание	94 976	100 422	2 487 427	16 203	2 699 028
Списания	199	–	68 332	–	68 531
Чистая переоценка резерва убытков за период	(7 059 059)	(2 899 021)	(5 815 324)	35 299	(15 738 105)
На 31 декабря 2024 г.	(7 760 123)	(3 373 428)	(9 568 306)	(73 350)	(20 775 207)
ОКУ на 31 декабря 2022 г.	(825 710)	(443 632)	(5 707 787)	(1 121 996)	(8 099 125)
Перевод в категорию «ОКУ за 12 месяцев»	(46 800)	46 800	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок не кредитно-обесцененные»	125 293	(125 293)	–	–	–
Перевод в категорию «ОКУ за весь срок кредитно-обесцененные»	83 750	87 504	(171 254)	–	–
Активы, прекратившие признание	100 786	36 468	286 137	700 991	1 124 382
Списания	–	–	120 611	–	120 611
Чистая переоценка резерва убытков за период	(608 731)	(587 629)	(50 322)	296 153	(950 529)
На 31 декабря 2023 г.	(1 171 412)	(985 782)	(5 522 615)	(124 852)	(7 804 661)

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Общество также внесло некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи со сложной макроэкономической ситуацией. Общество применило дополнительные отраслевые корректировки и корректировки для отдельных продуктов направления Автолизинг на основании изменений рейтингов и иных подверженных стрессовым изменениям параметров, чтобы отразить неопределенность, связанную с текущей экономической ситуацией и высокой волатильностью рынка.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Общество внесло некоторые изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с экономическим кризисом, вызванным геополитической ситуацией. Общество применило дополнительные отраслевые корректировки на основании изменений рейтингов или иных подверженных стрессовым изменениям параметров, чтобы отразить неопределенность, связанную с текущей экономической ситуацией и высокой волатильностью рынка.

Корректировки модели ОКУ представляют собой корректировки данных и ограничений модели, возникающих в результате экономических затруднений. Данные корректировки основаны на анализе кредитного риска на уровне портфеля (отраслевая принадлежность клиентов) и оценке ОКУ на уровне отдельных продуктов и инструментов (наличие просроченной задолженности, текущее финансовое состояние клиента и прогнозы его изменения, факт и/или план проведения реструктуризаций, низкая обеспеченность долга имуществом на входе в сделку).

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, примененные к ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г.:

	Общая величина ОКУ	В том числе, дополнительные корректировки	Доля корректировок в общей величине ОКУ
Розничный бизнес – автолизинг	(19 985 297)	(7 468 620)	37%
Корпоративный бизнес	(789 910)	(373 598)	47,30%
Итого ОКУ	(20 775 207)	(7 842 218)	37,75%

В таблице ниже показаны дополнительные корректировки, примененные к ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Общая величина ОКУ	В том числе, дополнительные корректировки	Доля корректировок в общей величине ОКУ
Розничный бизнес – автолизинг	(4 928 939)	–	0%
Корпоративный бизнес	(2 875 722)	(242 441)	8,43%
Итого ОКУ	(7 804 661)	(242 441)	3,11%

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в аренду на 31 декабря 2024 г.:

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	181 379 694	133 807 032	95 411 164	60 303 596	29 943 669	53 198 414	554 043 569
За вычетом: неполученного финансового дохода	(19 674 698)	(40 387 515)	(43 396 361)	(34 861 660)	(20 120 062)	(42 312 839)	(200 753 135)
Чистые инвестиции в аренду	161 704 996	93 419 517	52 014 803	25 441 936	9 823 607	10 885 575	353 290 434

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в аренду на 31 декабря 2023 г.:

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	149 600 553	115 541 005	87 156 390	58 919 717	37 422 189	48 476 763	497 116 617
За вычетом: неполученного финансового дохода	(13 269 005)	(29 527 876)	(33 858 680)	(29 379 244)	(22 131 053)	(34 308 770)	(162 474 628)
Чистые инвестиции в аренду	136 331 548	86 013 129	53 297 710	29 540 473	15 291 136	14 167 993	334 641 989

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в аренду на 31 декабря 2022 г.:

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	117 231 129	74 166 405	49 623 012	34 291 405	20 767 831	49 836 808	345 916 590
За вычетом: неполученного финансового дохода	(8 412 502)	(15 480 737)	(15 498 574)	(13 249 192)	(9 051 196)	(25 744 800)	(87 437 001)
Чистые инвестиции в аренду	108 818 627	58 685 668	34 124 438	21 042 213	11 716 635	24 092 008	258 479 589

Для целей расчета ОКУ Общество выделяет договоры автолизинга в отдельную отраслевую категорию в связи с различными подходами по управлению кредитным риском для розничного и корпоративного бизнеса, обусловленными спецификой каждого из направлений.

Автолизинг характеризуется высокой ликвидностью имущества (транспортные средства, специальная и иная колесная техника), распределенностью портфеля по лизингополучателям и незначительной величиной риска в рамках отдельного клиента. Высокая ликвидность имущества обеспечивается широким вторичным рынком автотранспортных средств, а также правовым статусом имущества в лизинге, которое является собственностью лизинговой компании в соответствии с российским законодательством. Это позволяет в случае нарушения платежной дисциплины клиентами в короткие сроки изымать имущество и реализовывать его с минимальными затратами по рыночной стоимости.

При этом средствами минимизации имущественных рисков являются контроль стоимости приобретаемого по сделке имущества и регулирование размеров авансовых платежей при одобрении сделки. В Обществе действуют отдельные подразделения, которые, обладая специальными техническими компетенциями, обеспечивают меры по постоянной идентификации и местонахождению имущества. Обязательным условием договора лизинга является страхование предметов

лизинга, которой предусматривает страхование от широкого спектра имущественных рисков (в том числе гибель или повреждение предметов лизинга). Таким образом, по направлению автолизинга Общество ориентировано на мониторинг структуры портфеля по типам имущества для целей управления риском.

10. ДВИЖЕНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО СОМНИТЕЛЬНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

По состоянию на 31 декабря 2024, 2023 и 2022 гг. Общество оценивало резервы по сомнительным долгам и под ожидаемые кредитные убытки на основании анализа финансового состояния и инвентаризации задолженности контрагентов.

Наименование показателя	Сумма резерва на 31 декабря 2023 г.	Восстановлено/ (создано)	Списано	Сумма резерва на 31 декабря 2024 г.
Дебиторская задолженность (прочая)	(315 608)	(298 441)	1 456	(612 593)
НДС к получению от лизингополучателей	(411 788)	(741 222)	47 116	(1 105 894)
Краткосрочные финансовые вложения	(30 438)	1 375	–	(29 063)
Долгосрочные финансовые вложения	–	–	–	–
Итого резервы по сомнительной задолженности и под ОКУ	(757 834)	(1 038 288)	48 572	(1 747 550)

Наименование показателя	Сумма резерва на 31 декабря 2022 г.	Восстановлено/ (создано)	Списано	Сумма резерва на 31 декабря 2023 г.
Дебиторская задолженность (прочая)	(463 328)	(55 820)	203 540	(315 608)
НДС к получению от лизингополучателей	(297 074)	(120 184)	5 470	(411 788)
Краткосрочные финансовые вложения	(29 063)	(1 375)	–	(30 438)
Долгосрочные финансовые вложения	–	–	–	–
Итого резервы по сомнительной задолженности и под ОКУ	(789 465)	(177 379)	209 010	(757 834)

В 2024 и 2023 годах списана безнадежная задолженность по просроченным активам с компаниями, которые были ликвидированы или признаны банкротами в течение года.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250 баланса) включают:

Наименование	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Денежные средства в рублях в кассе организации	–	–	5
Денежные средства в рублях на счетах в банках	1 096 591	1 617 297	675 045
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	866 048	769 357	72 102
Прочие специальные счета	17 422	14 080	13 806
Краткосрочные депозиты	1 750 000	2 400 000	1 000 000
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 730 061	4 800 734	1 760 958

Процентные доходы по краткосрочным депозитам до 3-х месяцев в 2024 году составили 755 407 тыс. руб., в 2023 году – 12 559 тыс. руб. В течение 2024 года денежные средства размещались на депозитных счетах в материнском банке в рублях по ставкам 14,85-19,7%.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Общество имеет возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии на общую сумму 70 376 525 тыс. руб, из них: 48 526 325 тыс. руб в материнском банке и 21 850 200 тыс. руб. в банке – прямом акционере Общества. Кредиторами установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов: использование кредитных средств в рамках каждого заключенного кредитного соглашения осуществляется только в пределах установленной суммы кредитной линии, срока использования кредитных средств и их целевого использования. Обязательства по соблюдению неснижаемых остатков в рамках кредитных соглашений отсутствуют;
- Общество не имеет соглашений, заключенных с предоставлением Кредиторами овердрафта;
- Общество не имеет соглашений, заключенных с кредиторами (материнским банком и банком – прямым акционером), содержащих предоставление обеспечений и поручительств третьих лиц; кредитные лимиты в других банках отсутствуют.

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы Общества состояли из следующих позиций:

Виды активов	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Расходы будущих периодов на приобретение неисключительных прав и лицензий	39 375	123 961	61 090	51 292	60 977	49 316
Авансовые платежи на приобретение объектов доходных вложений в материальные ценности	779 688	–	7 602 682	–	5 498 607	–
Расходы будущих периодов по страхованию предметов лизинга	–	674 733	–	1 082 181	–	381 919
НДС по авансам и предоплатам	–	155 872	–	1 520 470	–	1 099 655
Прочие	629	105 778	6 240	99 294	441	79 325
Итого	819 692	1 060 344	7 670 012	2 753 237	5 560 025	1 610 215

13. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

В обращении находится следующее количество акций:

Отчетный период	Кол-во акций в обращении		Кол-во собственных акций, выкупленных у акционеров	Уставный капитал (стр. 1310)	Собственные акции, выкупленные у акционеров
	Привилегированные акции	Обыкновенные акции			
На 31 декабря 2022 г.	–	478 064	–	14 819 984	–
На 31 декабря 2023 г.	–	478 064	–	14 819 984	–
На 31 декабря 2024 г.	–	478 064	–	14 819 984	–

Все акции, находящиеся в обращении, являются выпущенными и полностью оплаченными по состоянию на 31 декабря 2024 г. и другие отчетные даты, указанные в таблице выше.

В 2024 году распределение прибыли за 2023 год не производилось, чистую прибыль Общества по результатам 2023 года в сумме 6 237 947 тыс. руб. (до влияния эффекта от применения ФСБУ 14/2022 в 2024 году (см. Пояснение 3)) решено не распределять.

В 2023 году распределение прибыли за 2022 год не производилось, чистую прибыль Общества по результатам 2022 года в сумме 6 881 102 тыс. руб. решено не распределять.

Резервный капитал сформирован полностью в соответствии с учредительными документами в размере 740 999 тыс. руб., что составляет 5% от Уставного капитала Общества. Согласно Уставу, резервный фонд создается в размере 5% от Уставного капитала Общества и формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного Уставом. Размер ежегодных отчислений не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

14. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ

Заемные средства представлены:

Наименование	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства	Краткосрочные заемные средства	Долгосрочные заемные средства
Основной долг	133 967 638	208 837 949	107 853 805	237 211 759	182 648 487	139 939 038
Начисленные проценты	2 253 866	–	1 712 735	–	646 674	–
Итого заемные средства	136 221 504	208 837 949	109 566 540	237 211 759	183 295 161	139 939 038

Заемные средства включали:

Наименование	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
	Кратко-срочные обязательства	Долгосрочные обязательства	Кратко-срочные обязательства	Долгосрочные обязательства	Кратко-срочные обязательства	Долгосрочные обязательства
Кредиты от материнского банка	87 020 502	193 520 549	69 581 057	209 178 159	182 294 647	139 939 038
Кредиты от прямого акционера	41 674 200	14 317 400	36 696 400	28 033 600	–	–
Займы от контролируемых и дочерних хозяйственных обществ	6 555 428	–	3 289 083	–	1 000 514	–
Займы от компании, контролируемой материнским банком Общества	571 587	–	–	–	–	–
Собственные облигации, выпущенные Обществом, включая НКД	399 787	1 000 000	–	–	–	–
Итого заемные средства	136 221 504	208 837 949	109 566 540	237 211 759	183 295 161	139 939 038

Сумма штрафных санкций по неуплате кредитов и займов по состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. отсутствовала.

Кредиты от материнского банка и прямого акционера, как правило, привлекаются для поддержания операционной деятельности Общества и регулярно рефинансируются.

В период с 12 по 26 июля 2024 г. Общество выпустило 1 000 000 рублевых биржевых процентных неконвертируемых бездокументарных облигаций серии 001P-МБ-01 номинальной стоимостью 1 тыс. руб. на общую сумму 1 000 000 тыс. руб. Облигации были выпущены по цене 100% от номинала. Срок обращения облигаций – 720 дней. По облигациям предусмотрено 24 купонных периода, длительностью 30 дней каждый. Ставка для 1-24 купона установлена в размере 17,75%. Дата обязательного погашения облигаций – 2 июля 2026 г. Досрочное погашение и предоставление обеспечения не предусмотрено. На 31 декабря 2024 г. непогашенный остаток облигационного займа составил 1 000 000 тыс. руб. и был включен в состав долгосрочной задолженности.

В период с 28 октября по 28 ноября 2024 г. Общество выпустило 388 175 рублевых биржевых процентных неконвертируемых бездокументарных облигаций серии 001P-МБ-02 номинальной стоимостью 1 тыс. руб. на общую сумму 388 175 тыс. руб. Срок обращения облигаций – 360 дней. По облигациям предусмотрено 12 купонных периодов, длительностью 30 дней каждый. Ставка 1-го купона установлена по итогам сбора заявок – 21,50% годовых, фиксированная. Ставка 2-12-го купонов равна ставке 1-го купона. Дата обязательного погашения облигаций – 23 октября 2025 г. Досрочное погашение и предоставление обеспечения не предусмотрено.

На 31 декабря 2024 г. в обращении находятся:

- облигации серии 001P-МБ-01 – 1 000 000 штук;
- облигации серии 001P-МБ-02 – 388 175 штук.

В течение 2024 года Общество в полном объеме исполняло свои обязательства перед владельцами облигаций, в том числе по выплате купонов.

Движение по долговым ценным бумагам, займам, кредитам и процентам представлено в таблице ниже:

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Остаток на начало года	346 778 299	323 234 199
Привлечение займов и кредитов	633 389 752	1 250 879 218
Привлечение денежных средств по долговым ценным бумагам Общества (номинал)	1 388 176	–
Начислено процентных расходов в составе процентов к уплате	56 717 499	29 478 905
Начислен купонный доход в составе процентов к уплате	96 455	–
Погашение займов и кредитов, процентов	(696 200 541)	(1 255 867 219)
Погашение долговых ценных бумаг Общества (номинал)	–	–
Погашение НКД по долговым ценным бумагам Общества	(84 842)	–
Прочее	(24 322)	(5 035)
Курсовая разница	2 998 977	(941 769)
Остаток на конец года	345 059 453	346 778 299

Балансовая стоимость кредитов и займов выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб.):

Наименование валюты	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	Текущие ставки процента на 31 декабря 2024 г.
Российские рубли	320 512 014	308 404 701	323 234 199	5,89-26,76%
Китайские юани	24 547 439	38 373 598	–	4,8-5,21%
Итого	345 059 453	346 778 299	323 234 199	

Ниже представлена структура погашения заемных средств по годам (тыс. руб.).

2025 г.	2026 г.	2027 г.	2028 г.	2029 г.	После 2029 г.	Итого
136 221 504	67 061 901	50 518 791	32 092 746	13 645 022	45 519 489	345 059 453

15. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Движение оценочных обязательств за 2024 год представлено в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	Признано	Погашено	На 31 декабря 2024 г.
Резерв предстоящих расходов	32 200	42 500	(32 200)	42 500
Резерв предстоящей оплаты отпусков и на неиспользованные дни отдыха	265 809	744 989	(763 209)	247 589
Резерв предстоящей премии по итогам года	1 940 786	1 198 917	(1 940 787)	1 198 916
Резерв по судебным искам	197 033	12 609	(42 514)	167 128
Итого оценочные обязательства	2 435 828	1 999 015	(2 778 710)	1 656 133

Движение оценочных обязательств за 2023 год представлено в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	Признано	Погашено	На 31 декабря 2023 г.
Резерв предстоящих расходов	22 800	32 200	(22 800)	32 200
Резерв предстоящей оплаты отпусков и на неиспользованные дни отдыха	241 525	553 985	(529 701)	265 809
Резерв предстоящей премии по итогам года	1 239 593	1 940 786	(1 239 593)	1 940 786
Резерв по судебным искам	–	197 033	–	197 033
Итого оценочные обязательства	1 503 918	2 724 004	(1 792 094)	2 435 828

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков и дней отдыха работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2024 г., в сумме 247 589 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: в сумме 265 809 тыс. руб.). Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2024 г. будет использован до конца 2025 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в отчетности Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г.

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом годовых премиальных выплат работникам по состоянию на 31 декабря 2024 г. в сумме 1 198 916 тыс. руб. Годовые премиальные выплаты персоналу Общества за счет сформированного на 31 декабря 2024 г. резерва произведены в первой половине марта 2025 года.

16. АРЕНДА – ОБЩЕСТВО В КАЧЕСТВЕ АРЕНДАТОРА

У Общества имеются договоры аренды офисных помещений, парковочных мест, различной техники, транспортных средств и прочего оборудования, которые оно использует в своей деятельности. Срок аренды обычно составляет от 3 до 5 лет. Обязательства Общества по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Как правило, Общество не передает арендуемые активы в субаренду. Некоторые договоры включают возможности на продление или прекращение аренды и переменные арендные платежи, которые более подробно рассматриваются ниже.

Балансовая стоимость признанных прав пользования активом и ее изменения в течение периода приведены в п. 5 Примечаний. Суммы обязательств по аренде раскрыты в п. 18 Примечаний.

Процентные расходы по обязательствам по аренде, отраженные в составе строки 2330 «Проценты к уплате» Отчета о финансовых результатах, за 2024 год составили 37 360 тыс. руб. (2023 год: 33 844 тыс. руб.).

У Общества также имеются некоторые договоры аренды офисных помещений, техники и оборудования со сроком аренды менее 12 месяцев и договоры аренды офисного и прочего оборудования, имеющих стоимость до 300 тыс. руб. В отношении этих договоров Общество не признает предмет аренды в качестве права пользования активом и не признает обязательство по аренде.

Информация о расходах и будущих арендных платежах для договоров длительностью менее 12 месяцев и стоимостью актива менее 300 тыс. руб. приведена в таблице ниже:

2024 г.	Расходы периода
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2120 «Себестоимость продаж»)	109 948
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	42 684
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов с низкой стоимостью (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	154
Итого	152 786

2023 г.		Расходы периода
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2120 «Себестоимость продаж»)		77 785
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)		49 998
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов с низкой стоимостью (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)		134
Итого		127 917

У Общества имеются договоры аренды офисных помещений, которые предусматривают переменные арендные платежи в зависимости от количества потребляемых коммунальных и дополнительных услуг (услуги и работы по содержанию здания, клининг, проч.). Такие условия включены в договоры аренды. Ниже представлена информация о переменных арендных платежах Общества, включая их соотношение с фиксированными платежами:

2024 г.	Платежи в твердой сумме	Переменные платежи	Итого
Твердые платежи	293 209	–	293 209
Переменная арендная плата	–	14 336	14 336
Итого	293 209	14 336	307 545

2023 г.	Платежи в твердой сумме	Переменные платежи	Итого
Твердые платежи	231 669	–	231 669
Переменная арендная плата	–	12 001	12 001
Итого	231 669	12 001	243 670

17. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается ниже в табличной форме. В обороты не включена кредиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Наименование	31 декабря 2024 г.	Поступило	Выбыло	31 декабря 2023 г.	Поступило	Выбыло	31 декабря 2022 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	889 913	19 590 590	(20 574 091)	1 873 414	12 888 239	(12 819 002)	1 804 177
Авансы, полученные от покупателей и заказчиков по основной деятельности	4 027 433	56 282 433	(58 588 729)	6 333 729	50 151 255	(48 856 993)	5 039 467
Расчеты по налогам и сборам	7 234 444	95 082 191	(87 989 700)	141 953	1 632 080	(1 510 117)	19 990
Расчеты с персоналом по оплате труда	–	7 697 955	(7 697 956)	1	6 313 534	(6 313 815)	282
Расчеты с подотчетными лицами	1 371	30 401	(29 378)	348	11 258	(11 074)	164
Расчеты с учредителями	–	–	–	–	–	(8 674 471)	8 674 471
Прочие полученные авансы	116 242	116 242	–	–	–	–	–
Расчеты с прочими кредиторами	362 672	22 354 822	(22 507 897)	515 747	28 570 386	(28 528 779)	474 140
Итого	12 632 075	201 154 634	(197 387 751)	8 865 192	99 566 752	(106 714 251)	16 012 691

На 31 декабря 2024 г. кредиторская задолженность в размере 118 076 тыс. руб. представлена китайскими юанями и на 36 662 тыс. руб. – долларами США (на 31 декабря 2023 г.: на 90 530 тыс. руб. – китайскими юанями и на 36 665 тыс. руб. – долларами США).

По состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. Общество не имеет просроченной кредиторской задолженности.

Задолженность по налогам и сборам

Краткосрочная задолженность по налогам и сборам имела следующую структуру:

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Налог на добавленную стоимость	6 871 368	–	–
Налог на прибыль	254 022	350	–
Налог на имущество	17 838	20 896	18 306
Транспортный налог	425	231	1 361
Прочие налоги и сборы	305	323	323
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	90 486	120 153	–
Итого задолженность по налогам и сборам	7 234 444	141 953	19 990

Долгосрочной задолженности по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Общество не имеет.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства состояли из следующих позиций:

Виды обязательств	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные
Обязательство по аренде	216 134	97 710	254 197	230 449	152 001	308 385
Итого	216 134	97 710	254 197	230 449	152 001	308 385

19. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ОПЕРАЦИОННЫМ ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже:

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Финансовая аренда (лизинг)	79 573 489	(8 840 690)	70 732 799
Операционная аренда	315 486	(73 466)	242 020
Итого за 2024 г.	79 888 975	(8 914 156)	70 974 819

В составе выручки по финансовой аренде (лизингу) за 2024 год отражен эффект от несущественных модификаций в размере 909 195 тыс. руб.

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Финансовая аренда (лизинг)	46 239 138	(8 184 810)	38 054 328
Операционная аренда	500 069	(90 909)	409 160
Итого за 2023 г.	46 739 207	(8 275 719)	38 463 488

В составе выручки по финансовой аренде (лизингу) за 2023 год отражен эффект от несущественных модификаций в размере 1 678 205 тыс. руб.

Структура дохода от операционной аренды, признанного Обществом:

Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
Доход, относящийся к переменным арендным платежам	–	–
Доход, относящийся к платежам в твердой сумме	315 486	500 069
Итого доход от операционной аренды	315 486	500 069

Распределение причитающихся Обществу как арендодателю арендных платежей по срокам погашения с отражением номинальных сумм арендных платежей по состоянию на 31 декабря составляют:

	Менее 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 лет до 3 лет	От 3 лет до 4 лет	От 4 лет до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31 декабря 2024 г.	8 030	4 664	–	–	–	–	12 694
31 декабря 2023 г.	351 945	179 977	4 664	–	–	–	536 586
31 декабря 2022 г.	417 940	343 894	142 819	–	–	–	904 653

Доходы и расходы от выбытия предмета аренды приведены в п. 20 Примечаний.

В течение отчетного года Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов неденежными средствами.

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат:

Наименование	2024 г.	2023 г.
Амортизационные отчисления	199 592	180 820
Затраты на оплату труда, включая добровольное медицинское страхование	4 015 960	4 153 229
Страхование имущества	2 011 765	959 217
Страховые взносы в ПФ, ФОМС, ФСС	1 015 390	1 104 077
Материальные затраты (сырье и материалы)	2 478	1 261
Вознаграждение по агентским договорам	97 145	939 727
Затраты на ремонт вагонов	269	–
Расходы по хранению	335 404	234 382
Прочие затраты	1 236 153	703 006
Итого затрат	8 914 156	8 275 719

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2024 г.	2023 г.
Затраты на оплату труда	2 336 044	2 235 091
Амортизационные отчисления	698 241	474 982
Аренда офиса	32 674	41 878
Страховые взносы в ПФ, ФОМС, ФСС	663 006	532 563
Информационные услуги	33 601	31 128
Автотранспортные услуги	2 232	2 077
Материальные затраты (сырье и материалы)	56 931	96 104
Командировочные и представительские расходы	35 295	27 645
Страхование имущества	150 643	42 225
Консультационные и юридические услуги	26 345	65 279
Услуги связи	12 522	9 422
Добровольное медицинское страхование	46 110	39 763
Расходы по хранению	8 799	1 097
Прочие затраты	899 983	455 921
Итого управленческие расходы	5 002 426	4 055 175

20. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2024 и 2023 годов были произведены и понесены следующие прочие доходы и расходы:

Прочие доходы	Доходы за 2024 г.	Доходы за 2023 г.
Доход от продажи оборотных активов (в т.ч. реализация годных остатков)	194 346	165 868
Чистые доходы от реализации изъятых предметов финансового лизинга	–	116 982
Курсовые разницы, в т.ч.:	11 550 955	1 759 502
<i>по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте</i>	8 518 659	1 746 634
<i>по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях</i>	3 032 296	12 868
Доход от операций по покупке (продаже) иностранной валюты	171 856	124 532
Доход по сделкам ПФИ	798 327	–
Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	–	173 853
Восстановление резерва по финансовым вложениям	1 375	–
Восстановление резерва по судебным искам	29 906	–
Восстановление резерва под обесценение ОС	–	605
Доходы от существенной модификации по договорам финансового лизинга	3 262 104	1 203 344
Доходы от реализации уступаемых прав	1 097	70 744
Штрафы, пени, неустойки к получению	3 318 960	1 349 786
Комиссионные доходы	72 245	41 159
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	884 915	434 824
Восстановление резерва по вознаграждениям	205 118	299 656
Прочие	910 612	755 334
Итого прочие доходы	21 401 816	6 496 189

Прочие расходы	Расходы за 2024 г.	Расходы за 2023 г.
Расходы, связанные с продажей основных средств в аренде и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции	–	331 568
Чистые (убытки) от реализации изъятых предметов финансового лизинга	4 280 466	–
Расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями	66 922	122 795
Курсовые разницы, в т.ч.:	11 465 225	1 927 541
<i>по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте</i>	<i>11 451 500</i>	<i>796 235</i>
<i>по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях</i>	<i>13 725</i>	<i>1 131 306</i>
Расход от операций по покупке (продаже) иностранной валюты	100 197	51 727
Расход по сделкам ПФИ	751 796	–
Расходы от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами	182 574	10 134
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	13 039 077	–
Резерв по сомнительным долгам	298 441	55 820
Резерв под НДС к получению от Лизингополучателей	741 222	120 184
Резерв по судебным искам	–	197 033
Резерв под обесценение ОС	17 381	–
Резерв под обесценение запасов (изъятых предметов финансового лизинга)	1 346 351	–
Краткосрочные финансовые вложения (резерв под ОКУ)	–	1 375
Расходы от реализации уступаемых прав	540	19 515
Благотворительная помощь	–	671 400
Взнос в имущество организации	6 796 000	–
Списание дебиторской задолженности	68 385	60 057
Убыток от первоначального признания чистых инвестиций в аренду	–	224 793
Прочие	1 301 757	797 108
Итого прочие расходы	40 456 334	4 591 050

В сентябре 2024 года Общество внесло вклад в имущество дочерней организации в размере 6 790 000 тыс. руб. Сумма вклада в имущество была определена пропорционально доле участия Общества в уставном капитале данной организации (48,5%). 11 декабря 2024 г. Общество реализовало 48,4% доли в уставном капитале данной организации компании, относящейся к контролируемым и дочерним хозяйственным обществам (см. Пояснение 6). 18 декабря 2024 г. Общество также внесло вклад в имущество вышеобозначенной организации в размере 6 000 тыс. руб. пропорционально своей доле участия (0,1%).

21. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Сумма отложенного налогового актива (строка 1180)	–	–	–
Сумма отложенного налогового обязательства (строка 1420)	(6 564 745)	(5 687 281)	(4 550 992)

Информация об отложенном налоге за 2024 год:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Основные средства и доходные вложения в материальные ценности	(712 819)	329 547	(383 272)
Резерв по сомнительным долгам и под ожидаемые кредитные убытки	6 812 015	11 514 467	18 326 482
Финансовые вложения	1 088 431	(1 975 711)	(887 280)
Налоговые убытки к переносу по ПФИ	12 981 755	(460 138)	12 521 617
Запасы	(525 911)	(2 086 874)	(2 612 785)
Прочие	412 364	(200 443)	211 921
Дебиторская задолженность (в т.ч. Чистые инвестиции в аренду)	(39 960 690)	(2 053 355)	(42 014 045)
Налоговые убытки к переносу	4 450 205	(3 350 205)	1 100 000
Итого временные разницы	(15 454 650)	1 717 288	(13 737 363)
Применимая ставка налога	20%	20%	20%
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	(3 090 930)	343 457	(2 747 473)
Изменения правил налогообложения	–	–	–
Изменения применяемых налоговых ставок	–	(1 312 949)	(1 312 949)
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	(2 596 351)	92 028	(2 504 323)
Итого ОНО и отложенный налог на прибыль	(5 687 281)	(877 464)	(6 564 745)

Информация об отложенных налоговых активах и обязательствах за 2023 год, учтенных при определении текущего налога на прибыль:

Баланс временных разниц	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Основные средства и доходные вложения в материальные ценности	(1 667 898)	955 079	(712 819)
Резерв по сомнительным долгам и под ожидаемые кредитные убытки	7 024 024	(212 009)	6 812 015
Финансовые вложения	–	1 088 431	1 088 431
Налоговые убытки к переносу по ПФИ	12 981 755	–	12 981 755
Запасы	–	(525 911)	(525 911)
Прочие	(376 887)	789 251	412 364
Дебиторская задолженность (в т.ч. Чистые инвестиции в аренду)	(36 195 829)	(3 764 861)	(39 960 690)
Налоговые убытки к переносу	8 461 630	(4 011 425)	4 450 205
Итого временные разницы	(9 773 205)	(5 681 445)	(15 454 650)
Применимая ставка налога	20%	20%	20%
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	(1 954 641)	(1 136 289)	(3 090 930)
Изменения правил налогообложения	–	–	–
Изменения применяемых налоговых ставок	–	–	–
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	(2 596 351)	–	(2 596 351)
Итого ОНО и отложенный налог на прибыль	(4 550 992)	(1 136 289)	(5 687 281)

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

		За 2024 г.	За 2023 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	(4 819 373)	8 601 233
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20%	20%
Сумма условного (расхода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	963 875	(1 720 246)
Постоянный налоговый (расход)	[4]	(3 101 808)	(230 012)
Основные средства		(171 539)	(23 140)
Резервы сомнительных долгов		–	–
Изменение непризнанных налоговых активов		88 588	–
Прочие		(346 708)	(206 872)
Списание вклада в имущество в связи с выбытием доли		(1 359 200)	–
Изменения применяемых налоговых ставок		(1 312 949)	–
(Расход) по налогу на прибыль	[5] = [3] + [4]	(2 137 933)	(1 950 258)

22. ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ

Общество не имеет конвертируемых ценных бумаг, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, поэтому в бухгалтерской отчетности отражается только базовая прибыль на акцию.

У Общества нет потенциальных разводняющих обыкновенных акций, соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Средневзвешенное число обыкновенных акций	478 064	478 064
За вычетом средневзвешенного числа собственных акций выкупленных	–	–
Прибыль/(убыток) за год, приходящийся на акционеров материнской компании (в тыс. руб.)	(6 957 305)	6 650 971
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в руб.	(14 553,08)	13 912,30

23. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Общество осуществляет деятельность в одном сегменте «Лизинговая деятельность»: лизинговая деятельность включает в себя заключение договоров финансового лизинга и операционной аренды грузовых и легковых автомобилей, железнодорожного транспорта и иных видов имущества с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и последующий контроль над исполнением данных договоров.

24. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

В процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности Общество производит операции с юридическими и физическими лицами, которые являются связанными сторонами.

К операциям со связанными сторонами, в основном, относятся операции:

- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление займов;
- передача в виде вклада в уставные (складочные) капиталы;
- предоставление и получение обеспечений исполнения обязательств.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

- акционер Общества (материнский банк, прямой акционер – с 28 декабря 2024 г.);
- основной управленческий персонал;
- контролируемые и дочерние хозяйственные общества (организации, в которых Общество владеет непосредственно или через другие организации долей более 50% или которые контролирует другим способом);
- компании, на которые Общество оказывает существенное влияние (организации, в которых Общество владеет непосредственно или через другие организации долей более 20%, либо по другим основаниям имеет возможность участвовать в принятии решений таким юридическим лицом);
- компании, контролируемые акционером Общества или компании, на которые акционер Общества оказывает значительное влияние (до 28 декабря 2024 включает также прямого акционера).

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами (тыс. руб.), на 31 декабря 2024 г. и за год по отчетную дату имели следующую структуру:

Наименование показателя	Акционеры Общества	Основной управленческий персонал	Контролируемые и дочерние хозяйственные общества	Компании, на которые Общество оказывает существенное влияние	Компании, контролируемые акционером Общества / на которые акционер оказывает значительное влияние	Итого связанные стороны
Финансовые вложения (долгосрочные)	–	–	22 346 774	250 005	–	22 596 779
Дебиторская задолженность	617 081	–	171 140	–	4 272 104	5 060 325
Прочие внеоборотные активы	22 272	–	–	–	434	22 706
Прочие оборотные активы	4 454	–	–	–	87	4 541
Финансовые вложения (краткосрочные)	–	–	11 562 890	–	–	11 562 890
Денежные средства и денежные эквиваленты	3 625 483	–	–	–	89	3 625 572
Заемные средства (долгосрочные)	207 837 949	–	–	–	–	207 837 949
Заемные средства (краткосрочные)	128 694 702	–	6 555 428	571 587	–	135 821 717
Кредиторская задолженность	40 565	–	173 315	–	–	213 880
Доходы от участия в других организациях	–	–	–	28 127	–	28 127
Выручка (за минусом НДС)	142 174	–	299 477	–	1 097 245	1 538 896
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	(8 646)	–	(42 596)	–	(186)	(51 428)
Управленческие расходы	(9 603)	(147 860)	(19 793)	–	(73 670)	(250 926)
Проценты к получению	755 407	–	4 329 986	–	–	5 085 393
Проценты к уплате	(44 825 139)	–	(1 994 430)	–	(9 897 931)	(56 717 500)
Прочие доходы	9 461 178	–	3 030 954	–	197	12 492 329
Прочие расходы	(12 280 230)	(37 997)	(6 992 446)	–	(3 827)	(19 314 500)
Поручительство	–	–	–	–	–	–

В период с 2017 года по 2019 год материнским банком были выданы и продолжают действовать независимые гарантии третьей стороне под поставку ей Обществом лизингового имущества (багажных почтовых вагонов).

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами (тыс. руб.), на 31 декабря 2023 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., имели следующую структуру:

Наименование показателя	Акционеры Общества	Основной управленческий персонал	Контролируемые и дочерние хозяйственные общества	Компании, на которые Общество оказывает существенное влияние	Компании, контролируемые акционером Общества / на которые акционер оказывает значительное влияние	Итого связанные стороны
Финансовые вложения (долгосрочные)	–	–	34 432 461	–	–	34 432 461
Дебиторская задолженность	647 393	–	273 031	–	23 117 824	24 038 248
Прочие внеоборотные активы	2 015	–	16 992	–	2 807	21 814
Прочие оборотные активы	403	–	3 398	–	561	4 362
Финансовые вложения (краткосрочные)	–	–	12 456 574	–	–	12 456 574
Денежные средства и денежные эквиваленты	4 700 362	–	–	–	6 407	4 706 769
Заемные средства (долгосрочные)	209 178 159	–	–	–	28 033 600	237 211 759
Заемные средства (краткосрочные)	69 581 057	–	3 289 083	–	36 696 400	109 566 540
Кредиторская задолженность	16 800	–	–	–	7 775	24 575
Доходы от участия в других организациях	–	–	–	–	–	–
Выручка (за минусом НДС)	156 454	–	442 993	–	5 047 483	5 646 930
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	(9 569)	–	(61 994)	–	(8 753)	(80 316)
Управленческие расходы	(17 087)	(309 704)	(40 873)	–	(545 248)	(912 912)
Проценты к получению	12 559	–	1 787 970	–	–	1 800 529
Проценты к уплате	(23 081 410)	–	(135 868)	–	(6 261 627)	(29 478 905)
Прочие доходы	1 847 547	–	7 090	–	1 245 625	3 100 262
Прочие расходы	(1 359 372)	(4 378)	(25 623)	–	(509 023)	(1 898 396)
Поручительство	80 000 000	–	–	–	–	80 000 000

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами (тыс. руб.), на 31 декабря 2022 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., имели следующую структуру:

Наименование показателя	Акционеры Общества	Основной управленческий персонал	Контролируемые и дочерние хозяйственные общества	Компании, на которые Общество оказывает существенное влияние	Компании, контролируемые акционером Общества / на которые акционер оказывает значительное влияние	Итого связанные стороны
Финансовые вложения (долгосрочные)	–	–	5 647	–	–	5 647
Дебиторская задолженность	749 841	–	535 443	–	4 554 498	5 839 782
Финансовые вложения (краткосрочные)	–	–	108 482 055	–	–	108 482 055
Денежные средства и денежные эквиваленты	1 686 799	–	–	–	3	1 686 802
Заемные средства (долгосрочные)	139 939 038	–	–	–	–	139 939 038
Заемные средства (краткосрочные)	182 294 648	–	1 000 513	–	–	183 295 161
Кредиторская задолженность	23 122	–	–	–	250	23 372
Доходы от участия в других организациях	–	–	–	–	–	–
Выручка (за минусом НДС)	176 262	–	192 414	–	143 331	512 007
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	(17 272)	–	(24 116)	–	(8 374)	(49 762)
Управленческие расходы	(18 488)	(243 068)	(21 081)	–	(15 376)	(298 013)
Проценты к получению	69 176	–	5 043 627	7 222 329	125	12 335 257
Проценты к уплате	(33 864 419)	–	(57 276)	–	(3 548)	(33 925 243)
Прочие доходы	81 247	–	2 520	360	20 897	105 024
Прочие расходы	(738 683)	–	(40 895)	–	(585)	(780 163)
Поручительство	80 000 000	–	–	–	–	80 000 000

В течение 2024, 2023 и 2022 годов Общество выплатило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	185 857	314 082	243 068

По состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. Общество не выдавало обеспечений связанным сторонам по собственным обязательствам Общества.

По состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В 2024 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в т.ч. в 2024 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, материнский банк и само Общество, в частности, физических лиц и определенные отрасли экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте и зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения на осуществление выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

В связи с нарушением логистических цепочек, прекращения поставок европейских, японских, корейских, американских брендов Общество перестроилось на работу с китайскими и отечественными брендами автотранспорта и спецтехники. Несмотря на рост ставок финансирования, стоимости предметов лизинга и, как следствие, стоимости лизинговых услуг, Общество смогло обеспечить рост чистых инвестиций в лизинг в 2024 году за счет роста лизинга грузового транспорта, спецтехники, легковых автомобилей и железнодорожного транспорта.

Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Налогообложение

Российское налоговое и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2024 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран.

В частности, основные изменения в налоговом законодательстве были обусловлены мерами по снижению негативных последствий приостановления положений международных договоров об избежании двойного налогообложения с «недружественными» государствами и включения этих государств в перечень офшорных юрисдикций Министерства финансов России, и касались применения правил трансфертного ценообразования, определения порядка налогообложения международных внутригрупповых услуг, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В 2024 году российские налоговые органы применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. В частности, заслуживает существенного внимания применение любых льгот по налоговым соглашениям (в частности, с точки зрения концепции бенефициарного собственника и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения), а также трансграничные структуры, связанные с внутригрупповым финансированием, лицензированием и оказанием услуг, и правила налогового резидентства и постоянного представительства как в России, так и за ее пределами.

С 1 января 2024 г. был расширен перечень доходов иностранных компаний, которые подлежат налогообложению у источника выплаты в России. В частности, начиная с 2024 года в отношении дохода, полученного компанией-нерезидентом от оказания услуг в пользу российской взаимозависимой организации, применяется ставка налога на доходы у источника выплаты в размере 15%.

Кроме того, в июне 2023 года была опубликована расширенная редакция перечня офшорных зон Минфина России, куда были включены 39 «недружественных» стран. Обновленная версия списка вступила в силу с 1 января 2024 г. Применение обновленного перечня офшорных зон должно было приостановить возможность применения ряда льгот в отношении доходов российских налоговых резидентов, полученных из-за рубежа, в частности прибыли активных контролируемых иностранных компаний и активных иностранных холдинговых и субхолдинговых компаний, доходов российских компаний в виде безвозмездно полученного имущества/имущественных прав от иностранной материнской или дочерней организации, дивидендов, полученных международной холдинговой компанией, зарегистрированной в специальном административном районе в порядке редомициляции, или иной российской организацией от иностранной дочерней компании. Однако 28 марта 2024 г. Минфином России с целью снижения негативного эффекта, вызванного расширением перечня офшорных зон, был утвержден специальный перечень офшорных юрисдикций, действующий с 1 января 2024 г. до 31 декабря 2026 г. и состоящий из 40 юрисдикций. В частности, временный режим, установленный в отношении специального перечня юрисдикций, позволяет применять следующие налоговые льготы:

- освобождение от налогообложения прибыли активных контролируемых иностранных компаний и активных иностранных холдинговых и субхолдинговых компаний;
- особый порядок корректировки прибыли контролируемых иностранных компаний в связи с действующими ограничениями;
- освобождение от налогообложения налогом на прибыль безвозмездно полученного российской компанией имущества/имущественных прав от иностранной материнской или дочерней организации;
- применение нулевой ставки налога на прибыль в отношении дивидендов, полученных международной холдинговой компанией, зарегистрированной в специальном административном районе в порядке редомициляции, или иной российской организацией от иностранной дочерней компании.

В августе 2023 года Указом Президента было приостановлено действие ряда положений 38 Соглашений об избежании двойного налогообложения. В частности, действие приостановили положения в части предоставления льготного режима налогообложения доходов, деятельности постоянного представительства, налогообложения капитала и не дискриминации. Продолжили действовать положения об устранении двойного налогообложения, обмене информацией, о налогообложении доходов дипломатических сотрудников, о сфере применения и порядке вступления в силу и прекращения действия соглашений.

Начиная с 8 августа 2023 г. по 31 декабря 2025 г. российским налоговым законодательством предусмотрено применение освобождения от налогообложения налогом на доходы у источника в России и пониженных ставок в отношении ряда доходов: процентов, выплачиваемых иностранным банкам, доходов от лизинга воздушных судов, доходов от реализации морских судов, доходов от международных перевозок и иных видов доходов (при соблюдении ряда условий).

8 июня 2023 г. Российской Федерацией было заключено международное налоговое соглашение с Султанатом Оман. Документ вступил в силу 28 декабря 2023 г. и применяется с 1 января 2024 г. Также в мае 2024 года были подписаны двусторонние соглашения с Абхазией и Малайзией. Данные документы еще не вступили в силу и ожидают официальной ратификации.

Кроме того, с 1 января 2024 г. начали действовать новые интервалы предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам, которые возникли в результате совершения контролируемых сделок. В частности, по долговым обязательствам, номинированным в рублях, установлен интервал от 10% до 150% ключевой ставки Центрального банка России. При этом, минимальное значения интервала не может составлять менее 2%. Для займов в других валютах минимальная ставка составляет 1%.

Продолжает действовать ограничение на учет убытков прошлых лет для целей налога на прибыль в размере не более 50%. Действие данного ограничения было продлено до конца 2026 года.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями группы, детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности и прозрачной документальной подверженности, используя различные источники информации (документы, полученные от налогоплательщика, опросы свидетелей и контрагентов, общедоступные источники данных, анализ результатов тестирования деловой цели и другие).

Российские налоговые органы, где возможно, продолжают сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля. В 2024 году такое взаимодействие в отношении многих стран было затруднено в силу геополитической обстановки, однако целесообразно исходить из того, что налоговые органы могут в будущем получить доступ к информации о деятельности компаний за рубежом.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Руководство будет готово защищать позиции и интерпретации Общества, примененные при расчете налогов, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в случае их оспаривания налоговыми органами.

Трансфертное ценообразование

Российские налоговые органы вправе доначислить дополнительные налоговые обязательства и штрафные санкции на основании правил, установленных законодательством о трансфертном ценообразовании (ТЦО), если цена/рентабельность в контролируемых сделках отличается от рыночного уровня. Перечень сделок, контролируемых для целей трансфертного ценообразования, преимущественно включает в себя сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами.

В правила трансфертного ценообразования были внесены изменения Федеральным законом от 27 ноября 2023 г. № 539-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (Закон 2023 года). Закон вводит ряд новых положений, а также дополняет существующие.

Начиная с 1 января 2019 г. отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, а пороговое значение для трансграничных сделок, совершенных с одним и тем же взаимозависимым контрагентом, которые подлежат налоговому контролю цен, начиная с 1 января 2022 г., установлено в размере 120 млн руб. В соответствии с Законом 2023 года, некоторые сделки (операции) также перестали относиться к числу контролируемых. В частности, такими стали сделки с экспортно-кредитными агентствами и банками из юрисдикций, где действие соглашений об избежании двойного налогообложения (СОИДН) приостановлено, а также другие сделки, совершаемые с компаниями из таких юрисдикций, если условия договоров не претерпели существенных изменений после 1 марта 2022 г.

Также контроль в области трансфертного ценообразования осуществляется в отношении некоторых типов сделок между независимыми предприятиями, например, в сделках с компаниями, расположенными в низконалоговых юрисдикциях, а также в сделках в области внешней торговли некоторыми товарными группами (в случае если превышен порог по оборотам в таких сделках в 120 млн руб.). При этом перечень таких юрисдикций был расширен с 1 июля 2023 г., в него вошли страны Европейского союза, а также Соединенные Штаты Америки, Япония, Великобритания и некоторые другие юрисдикции. Согласно Письму Минфина России от 1 ноября 2023 г. № 03-08-13/104225, контролируемые сделки с компаниями из добавленных в список юрисдикций должны быть документально подтверждены и проанализированы в случае их совершения, начиная с 1 января 2024 г. При этом механизм встречной корректировки налоговых обязательств в случае налоговых доначислений по основаниям, связанным с нарушением правил трансфертного ценообразования, а также добровольные симметричные корректировки трансфертных цен и, как результат, налоговых обязательств могут быть использованы при соблюдении определенных требований законодательства и только в отношении сделок, которые признаются контролируемыми. Закон 2023 года также вводит положение, согласно которому при корректировке налогооблагаемой базы и последующем возникновении дохода у иностранного взаимозависимого лица данный доход приравнивается к дивидендам от российской компании и облагается налогом у источника.

Кроме того, в 2024 году существовала возможность признания убыточных сделок соответствующими рыночным условиям:

- если это сделки, попавшие под влияние санкций;
- такие сделки признаются рыночными как для целей налогового контроля цен, так и для заключения Соглашения о ценообразовании.

Во внутригрупповых сделках, которые вышли из-под контроля ТЦО начиная с 2019 года, примененные трансфертные цены могут тем не менее проверяться территориальными налоговыми органами вне рамок проверок ТЦО на предмет получения необоснованной налоговой выгоды, а для определения размера налоговых доначислений могут применяться методы ТЦО.

С 1 января 2022 г. расширен интервал предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам на период с 1 января 2022 г. по 31 декабря 2023 г. Данное изменение, в частности, расширяет список контролируемых долговых обязательств, для которых не требуется проведение отдельного анализа в области трансфертного ценообразования в соответствии с положениями раздела V.1 Налогового кодекса Российской Федерации.

Закон 2023 года также содержит новые правила о расчете медианного уровня рентабельности. Согласно новым правилам, в случае проведения налоговой проверки, если рентабельность налогоплательщика не соответствует диапазону рыночных значений, корректировка должна производиться к медианному значению, а не к верхнему или нижнему интерквартильному значению, что приведет к увеличению суммы корректировки налогооблагаемой базы. Однако следует отметить, что налогоплательщик не обязан ориентироваться на показатель медианного значения при расчете своего фактического уровня рентабельности, и, таким образом, если данный показатель находится в пределах рыночного диапазона, и налоговые органы не корректируют данный рыночный диапазон, фактическая рентабельность налогоплательщика считается соответствующей рыночному уровню.

Также начиная с 2020 года необходимо углубление и усиление функционального анализа контролируемых сделок с нематериальными активами (НМА). В частности, требуется проведение функционального анализа сделок с НМА с учетом: (1) функций по разработке, совершенствованию, поддержанию в силе, защите и использованию НМА (DEMPE), а также контроля за выполнением этих функций; и (2) рисков, связанных с данными функциями.

Законодательство, предусматривающее подготовку документации по международным группам компаний (МГК), применяется в отношении финансовых годов, начавшихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Законодательство предусматривает подготовку трехуровневой документации по трансфертному ценообразованию (глобальной документации, национальной документации, отчета по странам), а также уведомления об участии в МГК. Данные правила распространяются на МГК, консолидированная выручка которых за финансовый год, предшествующий отчетному периоду, составляет 50 млрд руб. и более в случае, если материнская компания МГК признается налоговым резидентом Российской Федерации, или если консолидированная выручка МГК превышает порог, установленный законодательством о предоставлении странового отчета иностранного государства, налоговым резидентом которого признается материнская компания МГК. Начиная с 2024 года (в связи с вступлением в силу Закона 2023 года) непредставление в срок и/или раскрытие недостоверных сведений в формах трехуровневой документации по трансфертному ценообразованию может привести к штрафу в размере от 500 000 до 1 000 000 рублей. При этом на период с 2022 по 2023 год был отменен штраф в размере 40%, который мог быть наложен на налогоплательщика в случае установления неполной уплаты им сумм налога в результате совершения контролируемых сделок и при отсутствии документации по ТЦО. С 2024 года штрафы значительно увеличиваются для трансграничных сделок и составляют 100% от размера неуплаченной налогоплательщиком суммы налога с дохода, исчисленного в соответствии с п. 6.1. ст. 105.3 НК РФ, но не менее 500 000 рублей. Штраф в размере 40% остается прежним для внутрисоссийских сделок.

Закон 2023 года внес изменения в процедуру подписания соглашений о ценообразовании (СОЦ): пошлина налогоплательщика за подписание снижена с 2 млн до 1 млн руб., а участвовать в таких процедурах имеют право не только крупнейшие налогоплательщики, но и компании с совокупным уровнем доходов/расходов не менее 2 млрд руб., реализующие товары биржевой торговли (входят в состав одной или нескольких товарных групп, указанных в п. 5 ст. 105.14. НК РФ). Максимальный срок действия СОЦ увеличен с 3 до 5 лет.

В 2024 году Общество определило свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. Также Общество исполнило свои обязательства в отношении подготовки и подачи соответствующих видов документации по ТЦО в установленные законодательством сроки.

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, может осуществить проверку цен/рентабельности в контролируемых сделках и, в случае несогласия с примененными Обществом ценами в данных сделках, доначислить дополнительные налоговые обязательства, если Общество не сможет обосновать рыночный характер ценообразования в данных сделках, путем предоставления соответствующей требованиям законодательства документации по трансфертному ценообразованию (национальной документации).

Существующие и потенциальные иски против Общества

Общество участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2024 г. был создан в размере 167 128 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г. – 197 033 тыс. руб.; 31 декабря 2022 г. – не был создан руководством ввиду незначительности его размера).

В течение 2024 года по состоянию на 31 декабря 2024 г. Обществом инициировано 399 (на 31 декабря 2023 г.: 270) судебных производств, из них 15 вытекают из деятельности корпоративного блока, 384 – вытекающие из деятельности Общества по направлению Автолизинг, из них на дату составления бухгалтерской отчетности (31 декабря 2024 г.) не урегулировано 246 (7 по корпоративному блоку и 239 по направлению Автолизинг). Общество предпринимает все необходимые действия в целях взыскания просроченной дебиторской задолженности, пени, возврата имущества Общества, в том числе в досудебном порядке.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. к Обществу предъявлено и принято к производству 283 исковых заявления (на 31 декабря 2023 г.: 244 иска), из них 5 вытекают из деятельности корпоративного блока, 278 – предъявлены в рамках деятельности Общества по направлению Автолизинг. На дату составления бухгалтерской отчетности (31 декабря 2024 г.) споры по 107 (3 по корпоративному блоку и 104 по направлению Автолизинг) искам урегулированы. Общество предпринимает необходимые действия для надлежащей защиты интересов Общества и осуществляет подготовку мотивированных отзывов по всем заявленным исковым требованиям в целях отказа в их удовлетворении.

Обеспечения (гарантии, поручительства) выданные

Информация по обеспечению обязательств на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г., представлена ниже:

Виды обеспечения	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Гарантия поставщику оборудования	18 320 309	16 159 739	12 673 176
Поручительство	9 643 906	88 506 570	89 367 255
Итого	27 964 215	104 666 309	102 040 431

Обеспечения (гарантии, поручительства) полученные

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Общество получило обеспечения в форме поручительств третьих лиц и гарантий по дебиторской задолженности, по договорам поставки и лизинга на общую сумму 486 705 315 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г. на сумму 514 309 607 тыс. руб.; на 31 декабря 2022 г. на сумму 427 765 828 тыс. руб.).

26. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.

Событий после отчетной даты, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год, не имелось.

27. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество подвержено финансовым, имущественным, правовым, страновым, региональным и репутационным рискам.

Механизм управления рисками

Созданный в Обществе механизм управления рисками основан на интегрированном подходе к идентификации, оценке, анализу, мониторингу и контролю объема и структуры принимаемых Обществом рисков с учетом применения доступных инструментов снижения рисков.

Политика в области управления рисками направлена на минимизацию возможных потерь вследствие реализации присущих лизинговой деятельности рисков при одновременном повышении устойчивости и эффективности деятельности.

Система управления рисками выстроена в разрезе видов рисков и ключевых направлений деятельности и охватывает все стадии активных операций: совершенствование нормативной базы, принятие управленческих решений, контроль уровня риска и соблюдение лизинговых технологий, анализ лизингового портфеля и формирование направлений его оптимизации, мониторинг факторов кредитного риска сделки и лизингового имущества.

Политики и процедуры управления рисками являются предметом постоянного совершенствования, они адаптируются к стратегии развития и изменениям рыночной и экономической среды и направлены на повышение эффективности и обеспечение соответствия деятельности Общества требованиям законодательства.

Управление рисками

Совет директоров выполняет надзорные функции в области управления рисками, обеспечивает функционирование системы управления рисками и ее соответствие общим принципам, методам и процедурам риск-менеджмента Группы ВТБ.

Комитет по управлению финансами и рисками (КУФР) обеспечивает реализацию политики в области управления финансовыми и нефинансовыми рисками. Комитет является рабочим органом Общества, уполномоченным на принятие решения о целесообразности проведения лизинговых сделок, установления лимитов на проведение лизинговых операций, вложений в финансовые инструменты, связанные с принятием кредитного риска. Комитет по управлению финансами и рисками принимает решение об осуществлении лизинговых сделок, в т.ч. осуществляемых дочерними компаниями.

Комитет по управлению финансами и рисками, Департамент рисков и Казначейство Финансового департамента осуществляют функции управления рисками в отношении кредитного и рыночного рисков (рисков, связанных с изменением процентных ставок, изменением валютных курсов), а также риска ликвидности.

Департамент рисков подготавливает рекомендации по управлению кредитным риском для Комитета по управлению финансами и рисками, согласовывает лимиты принимаемого риска на контрагента. Казначейство Финансового департамента предлагает лимиты рисков, связанных с финансовыми операциями, отличными от лизинговых, и подготавливает предложения по управлению рыночным риском и риском ликвидности.

Казначейство Финансового департамента отвечает за управление активами и обязательствами, а также общей финансовой структурой, и несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования.

В целях контроля имущественного риска Управление сопровождения и технической поддержки лизинга Административного департамента выявляет факты или предпосылки изменения количественных и качественных параметров лизингового имущества, снижающих его остаточную стоимость (сверх допустимого при нормальном износе), а Департамент рисков оценивает рыночную стоимость приобретаемого и переданного в лизинг имущества в целях определения риска снижения стоимости актива ниже его учетной стоимости. Для интеграции стратегических целей в процедуры управления рисками, в том числе на операционном уровне, в Обществе используется система количественных и качественных показателей, определяющих агрегированный уровень / профиль рисков, которые Общество способно и/или желает принять для достижения поставленных стратегических целей.

Процессы и процедуры управления рисками проходят ежегодный аудит силами специалистов Управления внутреннего аудита и Ревизионной комиссии материнского Банка, которые проверяют как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур. Управление внутреннего аудита и Ревизионная комиссия обсуждают результаты проведенных оценок с руководством и подготавливают для Совета директоров отчет о результатах проверки с рекомендациями.

Снижение риска

Основным инструментом ограничения кредитного риска по сделке выступают лимиты принимаемого риска, устанавливаемые на контрагента. В рамках локального управления кредитным риском Общество самостоятельно принимает кредитные риски и управляет ими в пределах установленных полномочий и лимитов. Еще одним существенным фактором снижения риска является право собственности Общества на имущество, передаваемое в лизинг. Другими используемыми инструментами снижения кредитного риска являются дополнительные залоги имущества, гарантии и поручительства третьих лиц по сделке, набор финансовых и нефинансовых ковенантов, устанавливаемых для лизингополучателя.

Основным методом управления процентным и валютным риском является «естественное хеджирование» – выравнивание валюты, срочности и структуры денежных потоков по договорам лизинга с привлекаемыми для их фондирования кредитными ресурсами.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Общества к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль. Для оценки уровня концентрации риска отслеживаются доли сделок в лизинговом портфеле с отдельными контрагентами (или группой связанных контрагентов), с рядом контрагентов, имеющих схожий профиль деятельности или обладающих аналогичными экономическими характеристиками, и в результате локальных изменений в экономических, политических и других условиях одновременно оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска становятся чрезмерной, когда доля таких сделок становится достаточной, чтобы оказать существенное негативное влияние на результаты Общества в случае реализации подобных изменений. Для лизинговой компании важным видом концентрации является концентрация по типу лизингового имущества (подвижной состав, автомобильный транспорт, строительная и специальная техника и т.д.). Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Общества включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля, ключевым из которых является установление лимитов.

Финансовый риск

Финансовые риски – подверженность Общества рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Общество разделяет свой рыночный риск на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю.

Рыночный риск – торговый портфель

Основная цель деятельности Общества по управлению рыночным риском заключается в ограничении и уменьшении размера возможных убытков по открытым рыночным позициям, которые Общество может понести в результате негативных изменений обменных курсов и процентных ставок.

В силу характера своей основной деятельности Общество не принимает участия в торговых операциях.

Рыночный риск – неторговый портфель

Риск по неторговым позициям в настоящее время управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности (величина изменения процентного дохода в зависимости от величины изменения процентной ставки).

Общество является компанией финансового сектора экономики, поэтому принимает процентный риск и осуществляет меры по его управлению.

Процентный риск – это риск того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Основными источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой; несовпадение сроков изменения процентной ставки активов и пассивов по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); финансирование процентными инструментами непроцентных активов (имущества, предназначенного для передачи в операционную аренду). Для целей хеджирования Общество использует в своей деятельности так называемый естественный хедж (сбалансированность активов и пассивов по срокам и типам ставок).

В следующей таблице представлена чувствительность Отчета о финансовых результатах Общества к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность Отчета о финансовых результатах представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой (Ключевая ставка ЦБ РФ), имеющих на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г.

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода: прибыль/ (убыток)	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода: прибыль/ (убыток)
2024 г.				
Рубли РФ / Ключевая ставка ЦБ РФ	300,00	653 878	(300)	(653 878)
2023 г.				
Рубли РФ / Ключевая ставка ЦБ РФ	200,00	404 042	(400)	(808 083)
2022 г.				
Рубли РФ / Ключевая ставка ЦБ РФ	500,00	(1 632 214)	(300)	979 328

У Общества также имеются договоры, проценты по которым зависят от изменения годового LPR (базовая процентная ставка – юани), открытая процентная позиция по данным инструментам незначительна, соответственно, влияние изменений данной ставки на показатели прибыли/убытков/ капитала Общества незначительны.

Структура

Структура процентных активов Общества, сгруппированных по типу процентных ставок:

Инструменты с фиксированной ставкой процента	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Займы выданные (тело) за вычетом резерва на возможные потери	10 000 000	9 192 000	11 980 500
Итого	10 000 000	9 192 000	11 980 500

Инструменты с плавающей ставкой процента	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Займы выданные (тело) за вычетом резерва на возможные потери	–	14 025	–
Долговые ценные бумаги	23 906 442	37 691 388	–
Итого	23 906 442	37 705 413	–

Структура процентных обязательств Общества, сгруппированных по типу процентных ставок:

Инструменты с фиксированной ставкой процента	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Заемные средства (займы и кредиты)	236 356 658	250 113 740	160 717 590
Долговые ценные бумаги (облигации Общества)	1 399 787	–	–
Итого	237 756 445	250 113 740	160 717 590

Инструменты с плавающей ставкой процента	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Заемные средства (займы и кредиты)	107 303 008	96 664 559	162 516 609
Итого	107 303 008	96 664 559	162 516 609

В составе заемных средств с плавающей ставкой процента на 31 декабря 2024 г. есть договоры на общую сумму 122 698 987 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: 105 209 959 тыс. руб.), по которым Банк имеет право на пересмотр ставок в случае увеличения следующих процентных индикаторов: Ключевой ставки, публикуемой на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru) и/или среднеарифметического значения за календарный месяц ставки бескупонной доходности ОФЗ со сроком до погашения 3 (три) года по данным, публикуемым на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru), на сайте Московской Биржи в сети Интернет (www.moex.com).

Общество не ожидает такого пересмотра.

Валютный риск

Деятельность Общества подвержена влиянию валютного риска, связанного с неблагоприятными изменениями курсов иностранных валют, в связи с тем, что в балансе Общества присутствуют инструменты, выраженные в различных валютах.

Общество осуществляет управление валютным риском путем минимизации открытой валютной позиции, сокращая размер валютных активов. Общество не имеет торговых лимитов по операциям в иностранной валюте.

Для целей хеджирования Общество использует в своей деятельности так называемый естественный хедж: сбалансированность активов и привлеченного финансирования суммам в разрезе валют.

Подверженность валютному риску

Подверженность Общества валютному риску:

Наименование	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Активы, деноминированные в долларах США, в т.ч.	106 058	92 821	72 228
Займы выданные	–	–	–
Начисленные проценты по выданным займам	–	–	–
Денежные средства	102 472	90 388	70 887
Прочие активы	3 586	2 433	1 341
Активы, деноминированные в евро, в т.ч.	1 705	1 594	1 216
Займы выданные	–	–	–
Начисленные проценты по выданным займам	–	–	–
Денежные средства	1 705	1 594	1 216
Прочие активы	–	–	–
Активы, деноминированные в китайских юанях, в т.ч.	24 670 146	38 471 442	–
Займы выданные	–	–	–
Начисленные проценты по выданным займам	–	–	–
Денежные средства	761 870	677 375	–
Долговые ценные бумаги	23 906 442	37 691 388	–
Прочие активы	1 834	102 679	–

Наименование	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Активы, деноминированные в белорусских рублях, в т.ч.	8	67	–
Займы выданные	–	–	–
Начисленные проценты по выданным займам	–	–	–
Денежные средства	–	–	–
Прочие активы	8	67	–
Обязательства, деноминированные в долларах США, в т.ч.	36 662	36 665	36 662
Кредиты и займы полученные	–	–	–
Прочие обязательства	36 662	36 665	36 662
Обязательства, деноминированные в евро, в т.ч.	–	–	–
Кредиты и займы полученные	–	–	–
Прочие обязательства	–	–	–
Обязательства, деноминированные в китайских юанях, в т.ч.	24 665 515	38 464 128	–
Кредиты и займы полученные	24 547 439	38 373 598	–
Прочие обязательства	118 076	90 530	–
Обязательства, деноминированные в белорусских рублях, в т.ч.	–	–	–
Кредиты и займы полученные	–	–	–
Прочие обязательства	–	–	–
Нетто-величина риска	75 740	65 131	36 782

На 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Общество не имело значительных валютных позиций по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск, что Общество понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше, чем предполагалось. Общество нечувствительно к данному риску, так как доля досрочно погашаемой дебиторской задолженности по финансовому лизингу в общем объеме операций финансового лизинга является незначительной. Кроме того, в случае с финансовым лизингом стандартный договор Общества предусматривает неустойку за расторжение договора лизинга, выплачиваемую лизингополучателем на каждую дату лизингового платежа на случай, если он решит произвести досрочное погашение. Данная сумма включает плату за досрочное погашение.

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. Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять такими рисками. Система управления операционными рисками, являясь частью глобальной системы управления рисками Общества и Группы ВТБ, направлена на снижение убытков от реализации событий операционного риска, а также на разработку планов реагирования при наступлении непредвиденных обстоятельств в целях минимизации потерь и обеспечения устойчивого развития Общества.

В 2024 году Общество продолжило курс на поступательное развитие системы управления операционным риском согласно векторам, определенным нормативными актами Банка России, положениями Базельского комитета и унифицированным подходам Группы ВТБ, в том числе:

- развитие механизмов идентификации потенциальных угроз, в т.ч. выявление потенциальных рисков в рамках проводимой в 2024 году самооценки операционных рисков и сценарного анализа;
- осуществление оценки и контроля уровня операционного риска в рамках соблюдения метрик риск-аппетита;
- актуализация нормативно-методологической базы по управлению операционными рисками;
- нацеленность на выработку эффективных мер минимизации рисков и потерь от реализации событий операционных рисков;
- автоматизация существующих процедур для снижения рисков в условиях динамично развивающейся продуктивности;
- эволюция корпоративной культуры по управлению операционными рисками. В целях поощрения вовлеченности сотрудников Общества в процессы выявления, информирования, урегулирования событий ОР было проведено награждение сотрудников, проявивших наибольшее участие в работе с событиями ОР в 2024 году.

Для обеспечения стабильности системы управления операционными рисками Общество продолжило:

- проведение рабочих встреч экспертных групп в режиме онлайн на предмет оценки выявленных рисков событий и выработки комплексных мер их минимизации;
- контроль реализации и результативности принятых мер митигирования рисков;
- анализ существующих процедур в целях риск-ориентированного усовершенствования механизмов их функционирования;
- автоматизацию и оптимизацию действующих процедур для снижения рисков в условиях динамично развивающейся продуктивности.

Кредитный риск

Наиболее значимым риском, оказывающим влияние на деятельность Общества, является кредитный риск, а именно риск финансового убытка в случае невыполнения контрагентом своих договорных обязательств. Подверженность Общества кредитному риску возникает преимущественно в связи с операциями лизинга.

Общество структурирует уровень кредитного риска путем ограничения сумм риска по одному контрагенту (заемщику или лизингополучателю), связанным группам контрагентов, а также отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по контрагентам утверждаются Комитетом по управлению финансами и рисками. Кроме того, Общество осуществляет мониторинг кредитного риска путем комплексного анализа кредитного качества контрагентов, включая финансовое состояние, платежную дисциплину, динамику контрактной базы; выявляет иные факторы кредитного риска (например, организационные, отраслевые и т.д.). Управление кредитным риском также включает в себя мониторинг технического состояния оборудования и иного имущества, переданного в лизинг и фактически являющегося обеспечением по сделке. В ряде случаев Общество может использовать дополнительное залоговое обеспечение.

В целях определения вероятности выполнения контрагентом обязательств перед Обществом и оценки уровня кредитного риска используются методики ранжирования контрагентов. Применяемая внутренняя система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска.

ПФИ

Кредитный риск, связанный с ПФИ, в любой момент времени ограничен ПФИ с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовых результатах. Контрагентом по договорам с ПФИ выступает исключительно материнский Банк, в связи с чем кредитный риск по ПФИ рассматривается Обществом как несущественный.

Торговая дебиторская задолженность

Управление кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском. Кредитное качество клиента оценивается путем присвоения кредитного рейтинга; исходя из данной оценки, а также структуры сделки определяются индивидуальные лимиты на контрагентов. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

Задолженность, признанная сомнительной по состоянию на 31 декабря 2024 г., представлена торгово-дебиторской задолженностью компаний, находящихся в стадии ликвидации.

Руководство определяет концентрацию риска как процентное соотношение задолженности конкретных заказчиков к общей сумме дебиторской задолженности. Общество оценивает концентрацию риска в отношении торговой дебиторской задолженности как низкую, поскольку его клиенты осуществляют свою деятельность в нескольких отраслях и на в значительной степени независимых рынках.

Политика в отношении списания просроченной задолженности

В соответствии с требованиями российского законодательства и учетной политикой Общества кредиты и дебиторская задолженность могут списываться только с одобрения Совета директоров и в некоторых случаях при наличии решения суда. В отдельных случаях задолженность, не превышающая 500 млн руб., может быть списана согласно письменному одобрению Генерального директора Общества.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. В случае с основными средствами Общество удерживает право собственности на оборудование и иное имущество, переданное в лизинг, в течение срока лизинга, и может передать его лизингополучателю в собственность только в конце срока лизинга при условии выполнения им всех условий договоров лизинга.

Общество осуществляет мониторинг рыночной стоимости имущества, переданного в лизинг, и дополнительного обеспечения, а также запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением.

В случае утверждения договора лизинга или договора займа проводится оценка имущества, являющегося предметом лизинга, или являющегося предметом залога. Оценка проводится в целях снижения имущественных рисков Общества, а именно для исключения риска неопределенности стоимостных параметров имущества, влекущего за собой потерю стоимости имущества в процессе лизинговой сделки / договора займа, а также риска приобретения имущества по завышенной цене.

Порядок проведения оценки имущества, методологические основы и основные критерии его оценки, требования к оценочным организациям определяются соответствующими нормативными документами Общества. Заключение о стоимости имущества является одним из документов, на базе которых определяется размер аванса лизингополучателя.

Обязательное условие договора лизинга – страхование лизингового имущества. В соответствии с заключенными договорами страхования предметом страхования является широкий спектр имущественных рисков (в том числе гибели или повреждения лизингового имущества). Страхование осуществляется в надежных страховых компаниях.

В целях сокращения риска снижения стоимости обеспечения в период эксплуатации предмета лизинга в договоры финансового лизинга и операционной аренды включаются пункты, обязывающие контрагента своевременно проводить нормативные виды ремонтов (выполняемых за счет средств контрагента), эксплуатировать имущество строго в соответствии с его назначением.

Другими используемыми инструментами снижения кредитного риска являются гарантии и поручительства третьих лиц по сделке, набор финансовых и нефинансовых ковенантов, устанавливаемых для лизингополучателя.

Подверженность кредитному риску финансовых организаций

Максимальная подверженность кредитному риску представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, указанных ниже:

Наименование	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Долгосрочные финансовые вложения	22 596 779	34 432 461	5 647
Дебиторская задолженность	337 604 792	337 753 199	258 571 005
<i>в том числе Чистые инвестиции в аренду</i>	<i>332 515 227</i>	<i>326 837 328</i>	<i>250 380 464</i>
Краткосрочные финансовые вложения	11 562 890	12 470 599	108 482 055
Денежные средства	3 730 061	4 800 734	1 760 958
Итого	375 494 522	389 456 993	368 819 665

На 31 декабря 2024 г. справедливая стоимость чистых инвестиций в аренду составляла 316 359 673 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: 325 788 589 тыс. руб.; 31 декабря 2022 г.: 255 116 409 тыс. руб.).

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и в финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются лишь в депозиты утвержденных финансовых организаций, преимущественно Группы ВТБ.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск неспособности Общества финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без получения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Общества.

Основными инструментами минимизации и управления риском ликвидности являются:

- А) Анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов).
- Б) Внутренние лимиты, ограничивающие:
 - минимальную сумму высоколиквидных активов для покрытия краткосрочных обязательств (ресурсов), выплачиваемых по требованию/получаемых в течение 1 дня);
 - лимиты, ограничивающие расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов);
 - максимальный объем финансирования с учетом текущего уровня ликвидности.
- В) План действий в кризисной ситуации (план финансирования на случай чрезвычайных обстоятельств).
- Г) Материнский банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные Банком России, которые рассматриваются на уровне Общества.

Основную часть обязательств Общества составляют кредиты, предоставленные банками Группы ВТБ. Общество осуществляет управление ликвидностью таким образом, чтобы в каждом временном интервале разрыв в ликвидности с учетом планируемых операций не превышал определенный внутренний лимит.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования инструментов привлечения, таких как банковские кредиты и др. инструменты финансирования.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Данный подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения.

В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволяют удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Ниже представлена информация о потоках денежных средств исходя из контрактных сроков погашения финансовых обязательств, включая ожидаемые платежи по процентам и исключая влияние возможных взаимозачетов. Ожидается, что платежи, включенные в анализ, не произойдут значительно раньше или в суммах, значительно отличающихся от представленных.

Год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	По требованию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	–	42 273 580	93 947 924	163 318 461	45 519 488	345 059 453
Кредиторская задолженность	231 445	12 400 630	–	–	–	12 632 075
Прочие обязательства	–	87 938	128 196	97 710	–	313 844
Итого	231 445	54 762 148	94 076 120	163 416 171	45 519 488	358 005 372

Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	По требованию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	–	51 833 851	57 924 688	183 660 552	53 359 208	346 778 299
Кредиторская задолженность	–	8 865 192	–	–	–	8 865 192
Прочие обязательства	–	78 423	175 775	230 448	–	484 646
Итого	–	60 777 466	58 100 463	183 891 000	53 359 208	356 128 137

Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	По требованию	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Заемные средства	–	120 722 408	62 572 753	97 774 552	42 164 486	323 234 199
Кредиторская задолженность	–	16 012 691	–	–	–	16 012 691
Прочие обязательства	–	43 016	108 986	308 384	–	460 386
Итого	–	136 778 115	62 681 739	98 082 936	42 164 486	339 707 276

Правовые риски

Правовой риск – риск возникновения у Общества потерь вследствие нарушения Обществом и/или его контрагентами законодательства, условий сделок, несовершенства правовой системы, изменения законодательства, нахождения юридических лиц, в отношении которых Общество осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Общества под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском осуществляется с целью уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судебных органов.

Возникновение правового риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами.

К внутренним факторам правового риска в том числе относятся:

- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Общества вследствие действий работников или органов управления Общества;
- нарушение Обществом условий договоров;
- недостаточная проработка Обществом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и сделок, финансовых инновации и технологий.

К внешним факторам правового риска в том числе относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства страны регистрации Общества, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, различное применение норм законодательства судебными органами, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность досудебного урегулирования спора и, как результат, обращение Общества либо его клиентов или контрагентов в судебные органы;
- нарушения клиентами и контрагентами Общества условий договоров;
- нахождение дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов Общества под юрисдикцией различных государств.

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом как несущественные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Руководитель

31 марта 2025 г.



Мусатов Антон Игоревич

(расшифровка подписи)

ООО «ЦАТР - аудиторские услуги»

Прошито и пронумеровано 67 листа(ов)