

Утвержден решением

ПАО Московская Биржа

Единственного участника
Общества с ограниченной
ответственностью «Альфа-Лизинг»

(наименование регистрирующей организации)

(орган управления эмитента, утвердивший
проспект ценных бумаг)

принятым «25» августа 2024 г.,
решение от «25» августа 2024 г.
№ 6/Н

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

*Общество с ограниченной ответственностью
«Альфа-Лизинг»*

*биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-02
номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей в 1 092-й (Одна тысяча
девяносто второй) день с даты начала размещения*

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит
раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных
бумагах

**РЕГИСТРИРУЮЩАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА
ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В
ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО
РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К
ЦЕННЫМ БУМАГАМ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН
СОСТАВЛЕН**

**Председатель Правления
Общества с ограниченной
ответственностью «Альфа-Лизинг»**

(наименование должности единоличного исполнительного
органа или уполномоченного им лица, название, дата и номер
документа, на основании которого указанному лицу
предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от
имени эмитента)

Новикова В.Н.

(И.О. Фамилия)

Оглавление	Номер страницы
Термины и определения	7
Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)	7
1.1. Общие положения	7
1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности	8
1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта	10
1.4. Основные условия размещения ценных бумаг	11
1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг	11
1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг	12
1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента	13
1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг	14
Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента	15
2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	15
2.2. Основные финансовые показатели эмитента	18
2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента	23
2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента	24
2.5. Сведения об обязательствах эмитента	25
2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента	25
2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	26
2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	27
2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли	27
2.7. Сведения о перспективах развития эмитента	34
2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг	35
2.8.1. Отраслевые риски	36
2.8.2. Страновые и региональные риски	41
2.8.3. Финансовые риски	43
2.8.4. Правовые риски	46
2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	49
2.8.6. Стратегический риск	49
2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента	50
2.8.8. Риски кредитных организаций	52
2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента	52
2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента	52
Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	54
3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	54
3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	54
3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	56
3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	58
3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	58
Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента	59

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента	59
4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента	59
4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	59
Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	59
5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	59
5.2. Сведения о рейтингах эмитента	62
5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами	63
5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	63
5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	64
5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций	64
5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	64
5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	64
5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций	64
5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента	64
5.9. Информация об аудиторе эмитента	64
5.10. Иная информация об эмитенте	69
Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность	70
6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)	70
6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	71
Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект	73
7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг	73
7.2. Указание на способ учета прав	73
7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска	73
7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска	73
7.4.1. Права владельца обыкновенных акций	73
7.4.2. Права владельца привилегированных акций	73
7.4.3. Права владельца облигаций	73
7.4.3.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска	74
7.4.3.2. Для структурных облигаций	74
7.4.3.3. Для облигаций без срока погашения	74
7.4.3.4. Для облигаций с ипотечным покрытием	74
7.4.4. Права владельца опционов эмитента	74
7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок	74
7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг	74
7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов	74
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям	74
7.5.1. Форма погашения облигаций	74
7.5.2. Срок погашения облигаций	74
7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций	74
7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении	75
7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации	75
7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям	78
7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций	79
7.5.6.1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев	79

7.5.6.2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента	79
7.5.6.2.1. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату, определенную эмитентом до размещения облигаций	79
7.5.6.2.2. Частичное досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания очередного купонного периода	80
7.5.6.2.3. Порядок досрочного погашения (частичного досрочного погашения) облигаций по усмотрению эмитента	81
7.5.6.2.4. Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций	81
7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям	82
7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации-эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям	83
7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям	83
7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа	83
7.6. Сведения о приобретении облигаций	83
7.6.1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев)	83
7.6.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами)	83
7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода	86
7.7.1. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «зеленые облигации»	86
7.7.2. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «социальные облигации»	86
7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития»	86
7.7.4. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации»	86
7.7.5. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «адаптационные облигации»	86
7.7.6. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития»	86
7.7.7. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «облигации климатического перехода»	86
7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций	86
7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций	86
7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках	87
7.10. Иные сведения.	87
Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг	90
8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг	90
8.2. Срок размещения ценных бумаг	90
8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении	90
8.3.1. Способ размещения ценных бумаг	90
8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг	90
8.3.2.1. Указывается порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата (порядок определения даты) их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок).	90
8.3.2.2. Указывается на наличие возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	91

8.3.2.3. Указывается лицо, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения)	91
8.3.2.4. Сведения о размещении акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров	91
8.3.2.5. Указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов	91
8.3.2.6. В случае если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок	91
8.3.2.7. В случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг), по каждому брокеру указываются	92
8.3.2.8. В случае если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство	92
8.3.2.9. В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года N 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" (является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство, а также приводятся основания признания эмитента таким хозяйственным обществом	92
8.3.2.10. В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России	92
8.3.2.11. В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы	92
8.3.2.12. В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указываются реквизиты такого договора, а также информация, которая в соответствии с пунктом 7 статьи 32.3 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2021, N 27, ст. 5182) подлежит включению в решение об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций во исполнение договора конвертируемого займа	93
8.3.2.13. В случае если осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного подпунктом "б" и (или) подпунктом "г" пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года N 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, N 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство	93
8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг	93
8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг	93
8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг	93

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг	94
8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг	94
8.6. Иные сведения	94
Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения	95
Приложение 1. Годовая консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2021-2023 годы	
Приложение 2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2021-2023 годы	
Приложение 3. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 6 месяцев 2024 года	

Термины и определения:

Решение о выпуске биржевых облигаций – решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении выпуска биржевых облигаций серии БО-02.

Условия размещения биржевых облигаций – документ, содержащий условия размещения биржевых облигаций серии БО-02.

Проспект – настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении биржевых облигаций серии БО-02.

Биржевые облигации (Биржевая облигация) – биржевые облигации (биржевая облигация), размещаемые в рамках выпуска биржевых облигаций серии БО-02.

Эмитент, Общество, Компания – Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг», ООО «Альфа-Лизинг».

МСФО – международные стандарты финансовой отчетности, выпущенные Советом по международным стандартам финансовой отчетности.

Группа, Группа эмитента, Группа «Альфа-Лизинг» – Эмитент и другие организации, которые совместно в соответствии с МСФО определяются как группа.

Лента новостей – информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах.

Страница в сети Интернет – страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38351>.

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Положение о раскрытии информации - Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;

НРД - Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», осуществляющее централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

1.1. Общие положения

Сведения об отчетности (консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая (ссылка на которую) содержится в проспекте ценных бумаг и на основании которой в проспекте ценных бумаг раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

На дату утверждения Проспекта Эмитент не имеет обязанности по раскрытию информации в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, содержащаяся в Проспекте, приведена на основе консолидированной финансовой отчетности Эмитента за три последних завершенных отчетных года, предшествующие дате его утверждения (2021, 2022, 2023 годы), подготовленной в соответствии с МСФО. В отношении консолидированной финансовой отчетности Эмитента за три последних завершенных года аудиторской организацией проведен аудит.

Проспект содержит консолидированную финансовую отчетность Эмитента за три последних завершенных отчетных года (2021-2023 годы) с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности (Приложение 1), на основании которой в Проспекте раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Также настоящий Проспект содержит годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Эмитента за три последних завершенных отчетных года (2021-2023 годы) с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности (Приложение 2) и промежуточную бухгалтерскую (финансовую отчетность) за 6 месяцев 2024 года (Приложение 3).

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, содержащаяся в Проспекте, приведена на основе данных консолидированной финансовой отчетности и отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем Проспекте раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий Проспект содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Проспекте, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте.

ОБЪЕМ ПРАВ ПО БИРЖЕВЫМ ОБЛИГАЦИЯМ И (ИЛИ) ПОРЯДОК ИХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОЖЕТ БЫТЬ ИЗМЕНЕН ПО РЕШЕНИЮ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ О СОГЛАСИИ НА ВНЕСЕНИЕ УКАЗАННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ (ПО РЕШЕНИЮ ПРЕДСТАВИТЕЛЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ О СОГЛАСИИ НА ВНЕСЕНИЕ УКАЗАННЫХ ИЗМЕНЕНИЙ, ЕСЛИ РЕШЕНИЕМ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ЕМУ ПРЕДОСТАВЛЕНО ПРАВО ДАВАТЬ ТАКОЕ СОГЛАСИЕ). В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 1 СТАТЬИ 29.6 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «О РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ» РЕШЕНИЕ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ ЯВЛЯЕТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ДЛЯ ВСЕХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ ДЛЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ, КОТОРЫЕ ГОЛОСОВАЛИ ПРОТИВ ПРИНЯТИЯ СООТВЕТСТВУЮЩЕГО РЕШЕНИЯ ИЛИ НЕ ПРИНИМАЛИ УЧАСТИЯ В ГОЛОСОВАНИИ.

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об Эмитенте:

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Альфа-Лизинг».

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

Адрес эмитента: РФ, 129110, Г. МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ МЕЩАНСКИЙ, УЛ. БОЛЬШАЯ ПЕРЕЯСЛАВСКАЯ, Д. 46, СТР. 2, ЭТАЖ 4, ПОМЕЩ. I, КОМ. 47.

Сведения о способе и дате создания эмитента: в соответствии с пунктом 1.1. устава Общество создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» №14-ФЗ от 08 февраля 1998 года и другими нормативными актами, регулирующими создание и деятельность юридических лиц на территории Российской Федерации. Эмитент был создан путем учреждения в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью на основании решения о создании юридического лица. Дата государственной регистрации Эмитента: 16 марта 1998 года.

Сведения о случаях изменения полного фирменного наименования (для коммерческих организаций), наименования (для некоммерческих организаций), а также о реорганизации эмитента:

Случаи изменения полного фирменного наименования Эмитента отсутствуют.

Реорганизация Эмитента с даты создания Общества не осуществлялась.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): 7728169439

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): 1027739540400

Кратко описываются финансово-хозяйственная деятельность, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента. В случае если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, указанные сведения раскрываются в отношении группы эмитента и дополнительно приводится краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций:

Эмитент является головной компанией Группы «Альфа-Лизинг».

Основным видом деятельности компаний Группы эмитента является оказание услуг по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством.

Группа «Альфа-Лизинг» предоставляет в лизинг главным образом железнодорожную технику и автотранспорт, также в портфеле имеют место сделки со спецтехникой и оборудованием, недвижимостью. Группа «Альфа-Лизинг» входит в топ-5 крупнейших лизинговых компаний России.

Группа эмитента ведет деятельность во всех федеральных округах Российской Федерации. На текущий момент офисы и представительства Группы «Альфа-Лизинг» присутствуют в 68 городах России и охватывают всю территорию страны.

По итогам 2023 года по данным Рейтингового агентства «Эксперт РА» Группа «Альфа-Лизинг» занимает 4-е место по объему нового бизнеса в РФ и 5-ое место по размеру лизингового портфеля.

На дату утверждения настоящего Проспекта в Группу входят 9 (Девять) организаций – Эмитент и 8 (Восемь) организаций, подконтрольных Эмитенту и перечисленных ниже:

- 1) ООО «АЛ Сервис» (деятельность страховых агентов и брокеров)
- 2) ООО «Интергруп» (деятельность по оказанию услуг финансовой аренды (лизинга), реализация лизинговых сделок с корпоративными клиентами)
- 3) ООО «Голдлайн» (деятельность по оказанию услуг финансовой аренды (лизинга), реализация лизинговых сделок с корпоративными клиентами)
- 4) ООО «Альфамобиль» (деятельность по оказанию услуг финансовой аренды (лизинга), реализация лизинговых сделок по направлению «Автолизинг»)
- 5) ООО «ЛК АЛ» (деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу))
- 6) ООО «Эксперт-Лизинг» (деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу))
- 7) ООО «Горизонт» (деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу))
- 8) ООО «Эксперт-Инвест» (деятельность страховых агентов и брокеров).

Все организации, входящие в Группу, зарегистрированы на территории Российской Федерации, осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и на 100% контролируются Эмитентом.

ООО «Альфа-Лизинг» является крупнейшей негосударственной универсальной лизинговой компанией, работающей преимущественно с крупными корпоративными клиентами, а также с субъектами среднего и малого бизнеса. 20 декабря 2023 г. рейтинговым агентством АКРА рейтинг ООО «Альфа-Лизинг» подтвержден на уровне о AA-(RU), прогноз Стабильный.

Группа осуществляет деятельность в рамках двух основных операционных сегментов:

- Корпоративный лизинг;
- Розничный лизинг.

Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются услуги лизинга.

Корпоративный лизинг включает сложно структурированные сделки по передаче в лизинг железнодорожного подвижного состава, недвижимости, оборудования, спецтехники и прочей колесной техники крупным контрагентам.

Розничный лизинг направлен на работу с малым и средним бизнесом по передаче в лизинг грузовых, легковых автомобилей и определенные виды спецтехники и оборудования.

По состоянию на 31.12.2023 величина портфеля Группы «Альфа-Лизинг» составляет 382,5 млрд. руб. и представлена следующим образом:

- Грузовой транспорт – 148,2 млрд. руб.
- Железнодорожная техника – 97,5 млрд. руб.
- Легковые автомобили – 57,1 млрд. руб.
- Специальная техника – 69,0 млрд. руб.
- Оборудование – 8,2 млрд. руб.
- Прочее – 0,7 млрд. руб.
- Недвижимость – 1,8 млрд. руб.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание

законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2015, N 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения: такие ограничения отсутствуют.

В проспекте акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции, дополнительно указываются иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом: не применимо, Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, не являющихся акциями или ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

Эмитент может включить в данный пункт иную информацию, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности:

Уставный капитал Эмитента составляет 17 460 000 (Семнадцать миллионов четыреста шестьдесят тысяч) рублей.

На дату утверждения Проспекта Эмитент не имеет ценных бумаг в обращении.

Иная информация, которая, по мнению Эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об Эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности, отсутствует.

1.3 Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-02.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги (для акций и облигаций):

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации: 1 000 (Одна тысяча) российских рублей.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение установленного в ней дохода (процента от номинальной стоимости).

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг): не применимо, Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Способ обеспечения исполнения обязательств: предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

В случае если регистрация выпуска ценных бумаг или программы облигаций не сопровождалась составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг и такой проспект составляется впоследствии (в том числе после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг), дополнительно указываются

регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, дата его регистрации, а также наименование лица, осуществившего регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (Банк России или регистрирующая организация): не применимо. Регистрация выпуска Биржевых облигаций сопровождается составлением и регистрацией Проспекта.

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, сведения о ценных бумагах раскрыты в Разделе 7 Проспекта.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

В рамках выпуска не размещаются акции или эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции.

Количество размещаемых ценных бумаг: 1 000 000 (Один миллион) штук.

Способ размещения: открытая подписка.

Сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения):

Дата начала и окончания размещения Биржевых облигаций или порядок определения срока размещения Биржевых облигаций Проспектом и Решением о выпуске биржевых облигаций не определяются.

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения об основных условиях размещения не приводятся на основании пункта 3 статьи 22 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Срок (порядок определения срока) размещения Биржевых облигаций будет указан в Условиях размещения биржевых облигаций.

Цена размещения или порядок ее определения: Цена или порядок определения цены размещения Биржевых облигаций Решением о выпуске биржевых облигаций и Проспектом не определяются.

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения не приводятся на основании пункта 3 статьи 22 Федерального Закона «О рынке ценных бумаг». Информация будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций.

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов:

Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения об основных условиях размещения не приводятся на основании пункта 3 статьи 22 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Иные условия размещения Биржевых облигаций будут указаны в Условиях размещения биржевых облигаций.

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

В случае если регистрация проспекта осуществляется в отношении выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, размещаемых путем подписки, указываются цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг:

Целью эмиссии Биржевых облигаций является привлечение средств для финансирования основной деятельности и развития бизнеса Эмитента.

Средства, полученные Эмитентом от размещения Биржевых облигаций, будут направлены на финансирование оборотного капитала и общекорпоративные расходы.

Размер ожидаемых чистых поступлений по итогам эмиссии (объем привлеченных средств за вычетом расходов, связанных с эмиссией) либо процентное соотношение ожидаемых чистых поступлений от полного объема выпуска: 100%.

В случае размещения эмитентом ценных бумаг с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции указываются: размещение Биржевых облигаций не осуществляется с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции, в том числе для приобретения долей участия в уставном (складочном) капитале (акций) иной организации и не является целевым займом в понятии, определенном пунктом 1 статьи 814 Гражданского кодекса РФ.

В случае размещения облигаций путем подписки указываются источники поступления денежных средств, за счет которых эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по размещаемым облигациям: Эмитент предполагает осуществлять исполнения обязательств по Биржевым облигациям за счет выручки от основной деятельности.

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию выпуска облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "социальные облигации", "адаптационные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", "облигации, связанные с целями устойчивого развития", "облигации климатического перехода" указывается, что дополнительные сведения о таких облигациях раскрыты в пункте 7.7 Проспекта:

Не применимо. Эмитент не идентифицирует выпуск Биржевых облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "социальные облигации", "адаптационные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", "облигации, связанные с целями устойчивого развития", "облигации климатического перехода".

В случае осуществления заимствования государственным или муниципальным унитарным предприятием указывается информация о согласовании объема и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг, с уполномоченным органом государственной власти с указанием такого органа, даты и номера решения о согласовании объема и направления использования указанных средств: не применимо. Эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию одной или нескольких программ облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «адаптационные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», в проспекте ценных бумаг, составленном в отношении такой программы (программ) облигаций, указываются условия целевого использования денежных средств в объеме, установленном программой (программами) облигаций: не применимо. Выпуск Биржевых облигаций осуществляется не в рамках программы облигаций.

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

В проспекте ценных бумаг, регистрируемом впоследствии (после регистрации выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, либо после регистрации программы облигаций) указываются цели регистрации проспекта ценных бумаг:

Не применимо. Проспект регистрируется одновременно с выпуском Биржевых облигаций.

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции: не применимо. Регистрация Проспекта не осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

В случае регистрации проспекта акций при приобретении обществом публичного статуса указываются сведения о целях предложения акций эмитента неограниченному кругу лиц, в том числе с приведением планов и прогнозов развития эмитента с учетом публичного статуса: не применимо.

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществлена в целях соблюдения требования, предусмотренного пунктом 12 статьи 22 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»,

о размещении ценных бумаг не более чем в течение одного года с даты регистрации проспекта ценных бумаг, указывается данное обстоятельство: не применимо.

1.7. Сведения о основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента

Описываются основные риски, связанные с эмитентом, в том числе свойственные исключительно эмитенту, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - основные риски, связанные с эмитентом, действующим в качестве организации, которая вместе с другими организациями определяется как группа (риски, связанные с группой эмитента), которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а также основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект. Эмитент самостоятельно определяет перечень рисков, информация о которых указывается в настоящем пункте. При этом последовательность описания рисков должна соответствовать порядку убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия по оценкам эмитента.

Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность, в связи с этим в данном пункте описаны риски Группы, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и Группы в целом.

Ниже последовательно описаны риски в порядке убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия по оценкам Эмитента.

Доходы Группы Эмитента зависят от макроэкономической ситуации в стране

Общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране и, как следствие, снижение инвестиционной активности (высокая инфляция, слабый экономический рост, снижение активности предприятий реального сектора экономики в обновлении производственных фондов и соответственно снижение спроса на лизинг, ухудшение геополитической ситуации и усилении санкционного давления) может привести к ухудшению на рынке автолизинга и тем самым оказать существенное негативное влияние на доходы, общий операционный результат и финансовое положение Группы.

Доходы Группы Эмитента зависят от развития событий в автомобильной промышленности

Существует риск неблагоприятного развития событий в автомобильной промышленности, включая спад производства, негативная динамика цен на автомобили (в т.ч. на вторичном рынке), падение вторичного рынка финансируемой техники, рост цен на топливо, неблагоприятная геополитическая обстановка и санкционное давление.

С началом пандемии COVID-19 автомобильное производство замедлило темпы производства, возник дефицит автомобилей, поскольку пандемия нарушила цепочки поставок и вызвала дефицит важнейших автомобильных компонентов, таких как полупроводники, что привело к нехватке новых автомобилей на складах. Одновременно с дефицитом выросли и цены на автомобили, в т.ч. и на вторичном рынке.

В 2022 г. дефицит автомобилей на рынке усилился в связи с запретом некоторых стран на ввоз импортных автомобилей в РФ, частичной остановкой автомобильных заводов на территории РФ. Постепенное насыщение рынка автомобилями китайского производства способствовало снижению дефицита автомобилей и стабилизации цен как на новые, так и на бывшие в эксплуатации автомобили.

Риски, связанные с высоким уровнем процентных ставок и как следствие снижением спроса на лизинговые услуги со стороны лизингополучателей

Процентный риск связан с возникновением у Эмитента (компаний Группы эмитента) финансовых потерь (убытков) и как следствие снижение чистой прибыли (величины капитала) в результате снижения маржинальности и/или в результате изменения стоимости заимствований, прежде всего банковских кредитов и займов.

Высокий уровень процентных ставок по банковским кредитам является одним из существенных факторов, сдерживающих развитие рынка лизинга.

Основная часть лизингового портфеля Группы эмитента представлена договорами лизинга с фиксированными лизинговыми платежами. Нивелирование риска, связанного с изменением процентных ставок по полученным под реализацию сделок кредитам и займам, осуществляется Группой эмитента

путем расчета стоимости оказываемых лизинговых услуг по методу «издержки плюс». При этом, в последнее время, на фоне повышения Центральным Банком Российской Федерации ключевой ставки, все большую популярность набирают сделки с плавающим размером лизинговых платежей. При реализации таких сделок привлечение финансирования осуществляется Эмитентом (компаниями Группы эмитента) с использованием плавающих процентных ставок, а в договорах лизинга предусматривается условие пересчета лизинговых платежей в полном соответствии с механизмом изменения процентных ставок по соответствующим кредитным договорам.

В случае дальнейшего роста уровня процентных ставок Группа Эмитента вынуждена будет сокращать объемы своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании действующего лизингового портфеля.

Описываются основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект:

Эмитент не размещал (и не планирует размещать) Биржевые облигации с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок), проекта или иной операции, совершение или реализация которых могла бы повлиять на исполнение Эмитентом своих обязательств по выпущенным им ценным бумагам. В связи с этим специфические для такого финансирования риски отсутствуют.

Однако, необходимо также учитывать и общие риски, включающие в себя, в том числе, рыночный риск и риски, присущие инфраструктуре финансовых рынков.

При работе на финансовых рынках потенциальный инвестор неизбежно сталкивается с необходимостью учитывать факторы риска самого различного свойства и изначально подвергается рыночному риску, который характеризуется возможностью финансовых потерь, превышающих инвестируемую сумму в связи с наступлением событий, влияющих на рынок ценных бумаг.

В случае финансовой нестабильности инфраструктуры финансовых рынков возникает риск финансовых потерь со стороны владельца ценных бумаг, связанный с недостаточно высоким уровнем ее развития.

Инвестиции в ценные бумаги Эмитента связаны с определённой степенью риска. Поэтому потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведённые факторы. Каждый из этих факторов может оказать существенное неблагоприятное воздействие на хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента.

Российский рынок ценных бумаг находится в активной стадии реформирования и развития, подвержен влиянию факторов политического и спекулятивного характера. При осуществлении инвестиций в размещённые ценные бумаги необходимо учитывать глобальные риски, присущие развивающимся рынкам, к которым относится рынок Российской Федерации.

Инвесторам необходимо осознавать уровень текущих рисков и тщательно образом оценивать собственные риски с тем, чтобы принимать осознанные и информированные решения о целесообразности инвестиций с учётом всех рисков, существующих на момент принятия таких решений. В целях принятия решений об инвестировании, инвесторам рекомендуется провести консультации с собственными юридическими и финансовыми консультантами до осуществления инвестиций в размещённые ценные бумаги.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных выше рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Определение в настоящее время конкретных действий и обязательств Эмитента при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска событий не представляется возможным, так как разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределённостью развития ситуации в будущем. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации.

Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим, подробные сведения о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением его ценных бумаг, раскрыты в п. 2.8 Проспекта.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Информация о лице, подписавшем проспект ценных бумаг:

Фамилия, имя, отчество: Новикова Вероника Николаевна

Год рождения: 1979

Сведения об основном месте работы: Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»

Занимаемая должность: Председатель Правления

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели, которые, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - финансово-хозяйственную деятельность группы эмитента в натуральном выражении:

Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Информация указывается по Группе.

Для целей управления Группа разделена на операционные сегменты деятельности, выделенные в отношении структуры новых лизинговых сделок и их географии.

Ниже в таблицах приведена динамика операционных показателей в натуральном выражении за 2021-2023 гг.

1. Показатели, характеризующие операционные результаты деятельности Группы эмитента в отношении структуры новых лизинговых сделок в натуральном выражении:

Операционные показатели*	за 2021 год	за 2022 год	за 2023 год
Количество новых заключенных договоров лизинга, штук, в том числе:			
железнодорожная техника	28	68	60
грузовой автотранспорт	9 886	12 438	18 928
легковой автотранспорт	15 044	10 960	23 551
спецтехника, оборудование, прочее	3 077	6 555	8 327
ИТОГО:	28 035	30 021	50 866

*Данные Эмитента в таблице указаны согласно управленческой отчетности.

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Группы эмитента:

Операционные показатели	2022/2021		2023/2022	
	шт.	%	шт.	%
Количество новых заключенных договоров лизинга, штук, в том числе:				
железнодорожная техника	40	142,9	-8	-11,8
грузовой автотранспорт	2 552	25,8	6 490	52,2
легковой автотранспорт	-4 084	-27,1	12 591	114,9
спецтехника, оборудование, прочее	3 478	113,0	1 772	27,0
ИТОГО:	1 986	7,1	20 845	69,4

2. Основные показатели, характеризующие операционные результаты деятельности Группы эмитента в отношении географии новых лизинговых сделок в натуральном выражении:

Операционные показатели*	за 2021 год	за 2022 год	за 2023 год
Количество новых заключенных договоров лизинга по регионам, штук:			
Дальневосточный ФО	1 251	1 588	1 757
Москва	5 066	4 726	8 859
Приволжский ФО	4 497	5 441	10 078
Санкт-Петербург	2 503	2 598	4 183
Северо-Западный ФО (за исключением Санкт-Петербурга)	1 412	1 115	1 844
Сибирский ФО	3 821	4 194	6 264
Уральский ФО	2 095	2 914	4 443
Центральный ФО (за исключением Москвы)	4 461	4 548	7 785
Южный ФО (вкл. Севастополь)	2 929	2 897	5 653
ИТОГО:	28 035	30 021	50 866

*Данные Эмитента в таблице указаны согласно управленческой отчетности.

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Группы эмитента:

Операционные показатели	2022/2021		2023/2022	
	шт.	%	шт.	%
Количество новых заключенных договоров лизинга по регионам, штук:				
Дальневосточный ФО	337	26,9	169	10,6
Москва	-340	-6,7	4 133	87,5
Приволжский ФО	944	21,0	4 637	85,2
Санкт-Петербург	95	3,8	1 585	61,0
Северо-Западный ФО (за исключением Санкт-Петербурга)	-297	-21,0	729	65,4
Сибирский ФО	373	9,8	2 070	49,4
Уральский ФО	819	39,1	1 529	52,5
Центральный ФО (за исключением Москвы)	87	2,0	3 237	71,2
Южный ФО (вкл. Севастополь)	-32	-1,1	2 756	95,1
ИТОГО:	1 986	7,1	20 845	69,4

В ходе своей операционной деятельности Группа эмитента постоянно реализует проекты по повышению операционной эффективности, с целью повышения доходности бизнеса Группы эмитента.

Группа эмитента за анализируемый период ежегодно наращивает лизинговый портфель.

В 2021 г. рынок продолжил заданный в 2020 г. тренд роста, по данным рейтингового агентства «Эксперт-РА», объем нового бизнеса показал рост на 62 %, основным драйвером рынка стало направление автолизинга из-за реализации отложенного спроса после отмены жестких карантинных ограничений, связанных с пандемией COVID-19, а также усиливавшихся ожиданий клиентов по увеличению цен на автомобили вследствие девальвации рубля.

По итогам 2021 года количество новых сделок лизинга Группы составило 28 035, в т.ч. 15 044 договора (53 % общего числа сделок) заключено в сегменте легкового транспорта, 9 886 договоров (35% от общего числа сделок) в сегменте грузового автотранспорта, 3 077 договоров (11% от общего числа сделок) в сегменте спецтехники и оборудования и 28 договоров в сегменте железнодорожного транспорта.

Основной спрос был сформирован в 2021 г. со стороны малого и среднего бизнеса, инвестиционная активность которого во многом определяет спрос на автолизинг, на фоне дефицита автомобилей и роста

их стоимости. Среди прочих факторов, поддерживающих автолизинг, стоит отметить общую популяризацию лизинга как услуги и рост проникновения лизинга в продажи.

В сегменте железнодорожного транспорта спрос был обеспечен следующими факторами: обновление парка вагонов компаниями перевозчиками, а также повышение цен на уголь и металлы и, как следствие, увеличение объемов погрузки.

В 2022 г. под влиянием геополитического кризиса, обострившего проблему дефицита предметов лизинга, рынок лизинга сократился на 13% относительно 2021 г.

На фоне общего падения рынка Группа объем нового бизнеса Группы вырос на 7,1% (+1 986 новых сделок) по сравнению с итоговыми показателями 2021 года. В сегментах грузового автотранспорта, спецтехники и оборудования, а также железнодорожной техники по итогам 2022 года Группа увеличила количество новых сделок на 25,8% (+2 552 шт.), на 113% (+3 478 шт.) и на 142,9% (+40 шт.) соответственно. Исключением стал сегмент легкового автотранспорта, снизившийся в сравнении с 2021 г. на 27,1% (- 4 084 шт.).

Основными драйверами роста стали оперативная переориентация на поставщиков китайской техники, в первую очередь в сегменте грузовых автомобилей, запуск программы лизинга бывшей в употреблении (далее -б/у) техники, а также приобретение Группой лизинговой компании ООО «Эксперт-Лизинг».

Снижение в сегменте легкового автотранспорта стало следствием дефицита машин в результате ухода с рынка европейских производителей.

По итогам 2023 г. Группа показала уверенный рост нового бизнеса по всем сегментам. В сегменте грузового автотранспорта количество новых сделок увеличилось на 52,2% (+6 490 шт.), в сегменте легкового транспорта – на 114,9% (+ 12 591 шт.), в сегменте спецтехники и оборудования – на 27% (+1 772 шт.) Основными драйверами роста стали реализация отложенного спроса в следствии сокращения дефицита автотранспорта за счет насыщения рынка китайскими автомобилями, увеличение стоимости техники.

В сегменте железнодорожного транспорта, несмотря на снижение количества заключенных новых договоров¹, отмечается прирост нового бизнеса за счет увеличения стоимости договора. Количество профинансированных вагонов увеличилось на 38,2% и составило в 2023 г. 16 112 шт. против 11 656 шт. в 2022 г. (+4 456 шт.). Основным драйвером роста стали дефицит парка на фоне увеличившегося спроса и списания вышедшего из эксплуатации парка.

Группа эмитента активно развивает и региональный охват рынка лизинга, наличие представительств во всех регионах присутствия ключевых партнеров-поставщиков. Собственная сеть офисов продаж позволяет заключать лизинговые договоры с предприятиями, ведущими бизнес во всех федеральных округах РФ. На текущий момент офисы Группы эмитента открыты в 64 городах России и охватывают обширную территорию страны.

Широкий охват территории присутствия позволяет Группе эмитента географически диверсифицировать лизинговый портфель. Это помогает нивелировать влияние региональных условий политического и экономического характера, которые отражаются на платежеспособности лизингополучателей.

По итогам 2022 года к 2021 наиболее значительный прирост количества новых сделок наблюдается в таких регионах как: Уральский ФО - +39,1% (+819 новых сделок), Дальневосточный ФО - +26,9% (+337 новых сделок), Приволжский ФО - +21% (+944 новых сделки), Сибирский ФО - +9,8% (+373 новых сделки), Санкт-Петербург - +3,8% (+95 новых сделок), Центральный ФО (за исключением Москвы) - +2% (+87 новых сделок). Ряд показали в 2022 г. отрицательную динамику, в т.ч. Москва сократила объем нового бизнеса на 6,7% (-340 новых сделок), Северо-Западный ФЛ (за исключением Санкт-Петербурга) - на 21% (-297 новых сделок) и Южный ФО (вкл. Севастополь) – на 1,1% (- 32 новых сделки). Сокращение объемов бизнеса стало следствием общего падения рынка на фоне сложной геополитической ситуации и образовавшегося дефицита предметов лизинга.

Лидерами по итогам 2023 года по сравнению с 2022 годом стали такие регионы как: Южный ФО (рост 95,1% (+2756 новых сделок)), г. Москва (рост 87,5% (+4133 новых сделки)), Приволжский ФО (рост 85,2% (+4637 новых сделки)), Центральный ФО (за исключением Москвы) – рост 71,2% (+3237 новых сделки), Северо-Западный ФО (за исключением Санкт-Петербурга) – рост 65,4% (+729 новых сделок),

¹ В сделках с железнодорожным транспортом договор заключается не на 1 единицу, а на партию вагонов, таким образом показатель количества заключенных договоров не отражает реальной динамики бизнеса.

Санкт-Петербург (рост 61% (+1585 новых сделок)), Уральский ФО (рост 52,5% (+1529 новых сделок), Сибирский ФО (рост 49,4% (+2070 новых сделок) и Дальневосточный ФО – рост 10,6% (+169 новых сделок).

Рост количества заключаемых новых сделок в 2022 и 2023 годах напрямую связан с инвестиционной привлекательностью федеральных округов, их экономическим, финансовым и трудовым потенциалом.

Одновременно с этим Группа эмитента стремится к снижению затрат на обслуживание текущей операционной деятельности: внедряется и совершенствуется цифровизация клиентских и внутренних процессов, проводится выявление и устранение недостатков в действующих бизнес-процессах, автоматизируются новые бизнес-процессы.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение операционных показателей, характеризующих деятельность Группы эмитента:

- существенный износ основных фондов во всех отраслях экономики;
- девальвация рубля, высокий уровень инфляции и как следствие рост стоимости предметов лизинга;
- дефицит предметов лизинга, вызванный сначала нарушением логистических цепочек из-за COVID-19, а далее сложной геополитической ситуацией;
- рост конкуренции;
- жесткая денежно-кредитная политика Банка России и как следствие значительный рост ставок фондирования;
- ограниченные возможности банковской системы РФ по кредитованию компаний малого и среднего бизнеса под залог покупаемого имущества;
- преимущества финансовой аренды (лизинга), позволяющие успешно управлять кредитным риском, а также налоговые преимущества, закрепленные в Налоговом кодексе РФ.

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - финансовые результаты деятельности группы эмитента.

2.2.1. Эмитенты, за исключением кредитных организаций, составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), приводят следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе такой отчетности, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Информация указывается по Группе.

Все приведенные ниже в таблице финансовые показатели Группы рассчитаны на основе консолидированной финансовой отчетности Эмитента и отражены в валюте Российской Федерации.

№ п/п	Наименование показателя	2021 год	2022 год	2023 год
1	Выручка, млн. руб.	19 527	30 669	55 195
2	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA), млн. руб.	16 549	25 483	45 667
3	Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin), %	84,75	83,09	82,74
4	Чистая прибыль (убыток), млн. руб.	7 114	9 552	10 728
5	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, млн. руб.	- 37 424	-75 654	-128 667

6	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), млн. руб.	-315	-495	-1 118
7	Свободный денежный поток, млн. руб.	-37 109	-75 159	-127 549
8	Чистый долг, млн. руб.	120 328	210 621	356 241
9	Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев	7,3	8,3	7,8
10	Рентабельность капитала (ROE), %	34,67	32,97	29,28

Методика расчета приведенных финансовых показателей, обеспечивающая возможность воспроизведения расчетов заинтересованными лицами:

N п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	Статьи консолидированной финансовой отчетности, на основе которых рассчитаны показатели
1	Выручка, млн. руб.	В соответствии с учетной политикой	Сумма строк « Финансовый доход от финансового лизинга » и « Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки » Консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2021, 2022, 2023 годы.
2	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA), млн. руб.	Сумма прибыли (убытка) до налогообложения, расходов по выплате процентов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов	Сумма строк « Прибыль до налогообложения », « Процентные расходы » Консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2021, 2022, 2023 годы и строки « Амортизация » Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021, 2022, 2022 годы.
3	Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin), %	Отношение показателя EBITDA к выручке	Отношение показателя « EBITDA » (п.2 таблицы) к показателю « Выручка » (п. 1 таблицы) умноженное на 100
4	Чистая прибыль (убыток), млн. руб.	В соответствии с учетной политикой	строка « Прибыль за год » Консолидированного отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за 2021, 2022, 2023 годы
5	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, млн. руб.	В соответствии с учетной политикой	строка « Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности » Консолидированного отчета о движении денежных средств за 2021, 2022, 2023 годы
6	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов	В соответствии с учетной политикой	строка « Приобретение основных средств » Консолидированного отчета о движении денежных средств за 2021, 2022, 2023 годы

	(капитальные затраты), млн. руб.		
7	Свободный денежный поток, млн. руб.	Разность между чистыми денежными средствами, полученными от операционной деятельности, и капитальными затратами	Разность между показателями «Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности» (п.5 таблицы) и «Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты)» (п.6 таблицы)
8	Чистый долг, млн. руб.	Разность между общим долгом ² и денежными средствами и их эквивалентами	Разность строк «Заемные средства», «Денежные средства и их эквиваленты» и «Банковские депозиты» Консолидированного отчета о финансовом положении за 2021, 2022, 2023 годы
9	Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев	Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев	Отношение показателя «Чистый долг» (п.8 таблицы) к показателю «EBITDA» (п.2 таблицы)
10	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного капитала ³	Отношение показателя «Чистая прибыль» (п.4 таблицы) к показателю «Среднегодовой размер собственного капитала» умноженное на 100

2.2.2. Эмитенты, не составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), указывают следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг: не применимо. Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность.

2.2.3. Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, указывают следующие основные финансовые показатели: не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

² Показатель «Общий долг» сумма величин краткосрочных кредитов и займов, долгосрочных кредитов и займов, обязательств по аренде (лизингу).

³ Показатель среднегодового размера собственного капитала означает среднее значение от суммы строки «ИТОГО КАПИТАЛ» на дату окончания отчетного периода и «ИТОГО КАПИТАЛ» на конец предшествующего периода Консолидированного отчета о финансовом положении за 2021, 2022, 2023 годы (в млн. рублей: значение показателя за 2021 г.- 20 522, за 2022 г. – 28 971,5, за 2023 г. – 36 642,5).

2.2.4. Эмитенты могут дополнительно привести иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности группы эмитента в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента). В отношении приводимых дополнительно иных финансовых показателей должна указываться методика их расчета, позволяющая заинтересованным лицам воспроизвести их расчет: иные финансовые показатели Эмитентом не приводятся.

2.2.5. Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей:

Выручка:

Показатель «Выручка» представляет собой совокупность процентных доходов по операциям финансового лизинга и прочих процентных доходов. В 2021 году выручка составила 19 527 млн. рублей, по итогам 2022 года - 30 669 млн. рублей, показав рост в абсолютном значении на 11 142 млн. рублей (+57%) по сравнению с итогами 2021 года. Рост показателя обусловлен увеличением объемов бизнеса, в т.ч. за счет приобретения ООО «Эксперт-Лизинг».

В 2023 году тенденция роста показателя продолжилась, по итогам 2023 года получена выручка в размере 55 195 млн. рублей, что составляет рост на 79,9% к предыдущему 2022 году. Положительная динамика показателя за анализируемый период говорит о том, что Группа эмитента активно развивается, удерживает лидирующие позиции на рынке лизинговых услуг (увеличение заключения новых договоров лизинга, привлечение новых клиентов, расширение связей с существующими клиентами). Среди прочих факторов - увеличение стоимости предметов лизинга. Группа Эмитента является конкурентноспособной на рынке лизинговых услуг, что подтверждается рэнкингами рейтингового агентства Эксперт РА.

Показатель EBITDA:

Показатель «EBITDA» показывает прибыль компании до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов. Показатель EBITDA демонстрирует прибыль компании до учета расходов, связанных с капитальными вложениями и финансированием. Показатель EBITDA за 2021 год составил 16 549 млн. рублей. По итогам 2022 года показатель EBITDA Группы составил 25 483 млн. руб., что на 53,9% выше по сравнению с аналогичным периодом 2021 года. Итоги 2023 года также демонстрируют увеличение консолидированного показателя EBITDA, по сравнению с результатами 2022 года он вырос на 79,2%. Рост показателя в анализируемых периодах говорит о высокой прибыли в денежном выражении от основного вида деятельности Группы эмитента. Динамика роста показателя коррелирует с ростом объема лизингового бизнеса Группы эмитента.

Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin):

Показатель «EBITDA margin» показывает процент от выручки, сохраняемый компанией до уплаты налогов, процентов по кредитам и амортизации. Величина EBITDA margin в анализируемом периоде находится на достаточном уровне. EBITDA margin за 2021 год – 84,75 %, за 2022 год – 83,09 % (снижение на 2% по сравнению с 2021 годом), за 2023 год - 82,74 % (снижение на 0,35% в сравнении с 2022 г.).

Несмотря на отрицательную динамику в указанных периодах, значение показателя сохраняется на высоком уровне. Причиной снижения является увеличением административных расходов, а также ростом конкуренции на рынке лизинговых услуг.

Чистая прибыль (убыток):

Показатель «Чистая прибыль (убыток)» отражает результаты финансовой деятельности Группы. За анализируемый период финансовый результат Группы положительный.

Чистая прибыль за 2022 год по сравнению с 2021 годом выросла на 34% и составила 9 552 млн. рублей. По итогу 2023 года чистая прибыль Группы эмитента составила 10 728 млн. рублей, что на 12,3% выше показателя предыдущего 2022 года. Рост прибыли за анализируемый период связан с ростом продаж, увеличением объемов нового бизнеса, снижением процентных расходов, а также в связи с низким уровнем потерь по качественному, высоколиквидному лизинговому портфелю.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности:

На протяжении всего анализируемого периода (по итогам 2021 года данный показатель составил (- 37 424 млн. руб.), по итогам 2022 г. – (- 75 654 млн. руб.), по итогам 2023 г. – (-128 667 млн. руб.) чистый денежный поток Группы эмитента от операционной деятельности имеет отрицательное значение, что характерно для компаний с растущим объемом нового бизнеса, осуществляющих лизинговую деятельность.

В условиях роста объемов нового бизнеса, денежного потока в виде поступлений лизинговых платежей по текущему портфелю недостаточно для финансирования приобретений имущества для передачи в лизинг по новым сделкам, в результате чего возникает отрицательный денежный поток от операционной деятельности, который компенсируется денежными средствами, полученными от финансовой деятельности.

Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты):

В 2022 г. в сравнении с 2021 г. капитальные затраты Группы увеличились на 57,1% и составили 495 млн. руб. По итогам 2023 г. рост затрат составил 125,9% в сравнении с 2022 г. (капитальные затраты составили 1 118 млн. руб.). Рост затрат связан с понесенными расходами Группы для обеспечения рабочих мест сотрудников, а также обновлением серверного оборудования и программного обеспечения, связанного с переходом на новую учетную систему.

Свободный денежный поток:

Показатель «Свободный денежный поток» представляет собой денежные средства за определенный период, которыми компания располагает после инвестиций на поддержание или расширение своей базы активов. На протяжении всего анализируемого периода 2021–2023 год данный показатель имеет отрицательное значение, вследствие отрицательного денежного потока от операционной деятельности.

Чистый долг:

Представляет собой сумму задолженности Группы эмитента по привлеченному финансированию в виде кредитов и займов, выпущенных облигаций после ее очистки от общей стоимости денежных активов.

Чистый долг за 2022 год по сравнению с 2021 годом вырос на 75% и составил 210 621 млн. рублей, за 2023 год по сравнению с 2022 годом вырос на 69,1% и составил 356 241 млн. рублей. Рост показателя «Чистый долг» в анализируемом периоде объясняется активным привлечением внешнего фондирования для финансирования роста объемов нового бизнеса, что наглядно демонстрирует эффективность стратегии Группы эмитента в области привлечения источников для развития бизнеса Группы эмитента. При этом у Группы эмитента достаточно денежных средств и ликвидных активов для покрытия долговой нагрузки.

Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев:

Показатель «Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев» это коэффициент долговой нагрузки компании, который показывает способность платить по имеющимся долговым обязательствам. Для компаний лизинговой отрасли характерно высокое значение данного показателя, поскольку привлечение внешнего фондирования является ключевым способом финансирования роста объемов нового бизнеса. Стабильное значение коэффициента в анализируемом периоде на уровне 7,3 -8,3 показывает рациональную финансовую политику Группы, эффективное управление привлеченным финансированием и способность Группы покрывать текущие финансовые платежи за счет операционных денежных потоков.

Рентабельность капитала (ROE):

Рентабельность собственного капитала (return on equity, ROE) – показатель чистой прибыли в сравнении с собственным капиталом организации. Значение показателя по итогам 2021 года составило 34,67%, по итогам 2022 года – 32,97%, по итогам 2023 г. – 29,28%. Несмотря на отрицательный тренд показателя в анализируемом периоде, значение показателя сохраняется на высоком уровне, что свидетельствует о высокой эффективности бизнеса. Группа эмитента успешно использует вложенные в бизнес ресурсы. Причиной отрицательного тренда является активное наращивание объемов бизнеса в условиях высокой конкуренции.

Анализ динамики приведенных финансовых показателей за 2021 - 2023 годы позволяет сделать вывод об устойчивом финансовом положении Группы эмитента.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

- высокий спрос со стороны малого и среднего бизнеса, инвестиционная активность которого во многом определяла спрос на автолизинг, на фоне дефицита автомобилей и роста их стоимости;
- общая популяризация лизинга как услуги и рост проникновения лизинга в продажи;
- рост сегмента лизинга строительной техники, который обусловлен осуществляемыми мерами государственной поддержки по субсидированию лизинга спецтехники и оборудования, а также реализацией крупных инфраструктурных проектов (нацпроекты «Жилье и городская среда», «Безопасные и качественные автомобильные дороги», программа реновации жилья и др.), в т.ч. увеличение объемов дорожного строительства на восточном направлении;
- увеличение спроса на лизинг оборудования в результате реализации программ импортозамещения в различных секторах экономики на фоне усиления санкционного давления;
- дефицит железнодорожной техники, в т.ч. на фоне списания вышедшего из эксплуатации парка подстегнули спрос на железнодорожную технику;
- ужесточение денежно-кредитной политики и девальвация рубля.

2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента

Сведения об основных поставщиках эмитента, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые поставщики), с отдельным указанием объема и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков.

Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. В настоящем пункте информация приведена в отношении Группы.

Объем и (или) доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков:

Показатель	2021 год	2022 год	2023 год
Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу эмитента, %	1,02	2,4	5,5
Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на внешнегрупповых поставщиков, %	98,98	97,6	94,5
Итого, %	100	100	100

Указывается определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг) на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками на дату окончания соответствующего отчетного периода:

Определенный Эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика составляет 10% от объема поставок сырья и товаров (работ и услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Сведения об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

По состоянию на 31.12.2021 г. основные поставщики, имеющие существенное значение для Эмитента и (или) Группы, отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2022 г. основные поставщики, имеющие существенное значение для Эмитента и (или) Группы, отсутствуют.

По состоянию на 31.12.2023 г. основные поставщики, имеющие существенное значение для Эмитента и (или) Группы, отсутствуют.

Иные поставщики за 2021-2023 годы, поставки которых по мнению Эмитента, имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствовали.

2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента

Указываются сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных дебиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов.

Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. В настоящем пункте информация приведена в отношении Группы.

Объем и (или) доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов:

Показатель	2021 год	2022 год	2023 год
Доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в Группу эмитента, %	5,9	4,6	2,97
Доля дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов, %	94,1	95,4	97,03
Итого, %	100	100	100

Указывается определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода: уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, составляет 10% от общей суммы дебиторской задолженности Группы, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Сведения об основных дебиторах группы эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для группы эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

По состоянию на 31.12.2021 г. у Группы отсутствуют дебиторы, доля задолженности которых имела бы существенное значение.

По состоянию на 31.12.2022 г. у Группы отсутствуют дебиторы, доля задолженности которых имела бы существенное значение.

По состоянию на 31.12.2023 г. у Группы отсутствуют дебиторы, доля задолженности которых имела бы существенное значение.

Иные дебиторы за 2021-2023 годы, которые, по мнению Эмитента, имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

Информация об общей сумме дебиторской задолженности Группы эмитента за три последних завершённых отчетных года до даты утверждения Проспекта:

Вид дебиторской задолженности	по состоянию на 31.12.2023 (млн.руб)	по состоянию на 31.12.2022 (млн.руб)	по состоянию на 31.12.2021 (млн.руб)
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	379 501	241 810	146 661
Средства в других банках	15 784	14 305	8 612
Дебиторская задолженность, включая прочие налоги	2 675	1 138	669
Текущие требования по налогу на прибыль	278	163	37
Итого:	398 238	257 416	155 979
Эмитентом определен уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, в размере 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности	39 824	25 742	15 598

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Указываются сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных кредиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов.

Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. В настоящем пункте информация приведена в отношении Группы.

Объем и (или) доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов:

Показатель	2021 год	2022 год	2023 год
Доля кредиторской задолженности (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы)	6,94	5,14	3,15

(краткосрочные, долгосрочные), приходящейся на кредиторов, входящих в Группу эмитента, %			
Доля кредиторской задолженности (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные), приходящейся на внешнегрупповых кредиторов, %	93,06	94,86	96,85
Итого, %	100	100	100

Указывается определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода, а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, - не должен быть более 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода: определенный Эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, составляет 10% от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Сведения об основных кредиторах группы эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности группы эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные)) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

Информация не раскрывается Эмитентом в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 18 Приложения к Постановлению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункт 22 Приложения к Постановлению).

2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Указываются сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом, (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, и лицам, не входящим в нее), а также о совершенных эмитентом (организациями, входящими в группу эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение.

Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. В настоящем пункте информация приведена в отношении Группы.

Указываются сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента, и лицам, не входящим в нее:

Наименование показателя	за 2021 год	за 2022 год	за 2023 год
Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, лицам, не входящим в Группу, млн. руб.	39 695	21 119	13 164
в том числе в форме залога, млн. руб.	22 251	17 555	13 164
в том числе в форме поручительства, млн. руб.	17 444	3 564	0
в том числе в форме независимой гарантии, млн. руб.	0	0	0
Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, иным лицам, входящим в Группу, млн. руб.	0	0	0

Наименование показателя	за 2021 год	за 2022 год	за 2023 год
в том числе в форме залога, млн. руб.	0	0	0
в том числе в форме поручительства, млн. руб.	0	0	0
в том числе в форме независимой гарантии, млн. руб.	0	0	0

Указывается определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента: 10% от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в Группу эмитента, лицам, не входящим в Группу эмитента.

Указываются сведения о совершенных организациями, входящими в группу эмитента сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для группы эмитента существенное значение:

Информация не раскрывается Эмитентом в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 18 Приложения к Постановлению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункт 22 Приложения к Постановлению).

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Указываются любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие.

Прочие обязательства, которые, по мнению Эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Группы, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы по состоянию на 2021, 2022, 2023 годы, отсутствуют.

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли

Указывается краткое описание истории создания и развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - истории создания и развития группы эмитента, включая случаи реорганизации эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение:

Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. В настоящем пункте информация приведена в отношении Группы.

Эмитент зарегистрирован в качестве юридического лица 16.03.1998 г. Наименование Эмитента при создании - Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг» (ООО «Альфа-Лизинг»).

Начиная с 2003 г. Эмитент стабильно входит в топ-10 лизинговых компаний России в соответствии с рэнкингом, публикуемым рейтинговым агентством «Эксперт РА».

В 2004 г. ООО «Альфа-Лизинг» стало победителем ежегодной премии «Финансовый Олимп» в номинации «Разработка и реализация образцовой стратегии развития современной лизинговой компании».

В 2014 г. подконтрольной Эмитенту стала организация ООО «ЛК АЛ».

В 2015 г. ООО «Альфа-Лизинг», анализируя тенденции рынка лизинга, приняло стратегическое решение о необходимости развития розничного направления (автолизинг), и в сентябре 2015 г. для реализации этой цели была создана дочерняя компания ООО «Альфаавтомобиль». Для запуска пилотного проекта были выбраны 2 региона: Москва и Санкт-Петербург. В 2015 году подконтрольными Эмитенту стали организации ООО «Голдлайн», ООО «Интергрупп».

В 2016 была создана дочерняя компания ООО «АЛ-Сервис».

В 2017 г. Группа Эмитента, принимая во внимание успешный старт проекта Автолизинг в пилотных городах, приняла решение масштабировать розничное направление и на другие регионы

России и развитие региональной сети. На текущий момент офисы и представительства Группы Эмитента присутствуют в 68 городах России и охватывают всю территорию страны.

В марте 2017 г. ООО «Альфа-Лизинг» вошло в систему субсидирования Республики Беларусь.

В 2018 г. рейтинговым агентством АКРА ООО «Альфа-Лизинг» был присвоен рейтинг A(RU), прогноз стабильный.

В июне 2018 г. Председатель Правления Эмитента Новикова Вероника Николаевна вошла в состав Совета Объединенной лизинговой ассоциации (ОЛА).

По итогам 2018 г. Группа «Альфа-Лизинг» стала победителем премии «Финансовая элита России 2018» в номинации «Клиентский сервис».

В 2019 г. Группа «Альфа-Лизинг» впервые вышла на рынок внешних заимствований и в октябре 2019 г. ООО «Альфа-Лизинг» стало заемщиком года по версии премии Loans Cbonds Awards - 2019. Премия получена за реализацию дебютной сделки синдицированного кредитования, в рамках которой было привлечено 7 млрд. рублей сроком на 3 года для финансирования направления автолизинга (заемщиком выступила дочерняя компания Эмитента - ООО «Альфамобиль»).

В 2019 г. Финансовый директор Эмитента Касьянов Сергей Игоревич и Директор по персоналу Урусова Татьяна вошли в число лучших российских менеджеров в финансовом секторе (1000 лучших менеджеров России-2019) по версии издания «Коммерсантъ».

В мае 2019 г. Председатель Правления Эмитента Новикова Вероника Николаевна и Руководитель управления государственного регулирования, комплаенс и авторизации Иващук Римма Фаритовна получили награды за профессиональный вклад в развитие лизинговой отрасли в 2019 году.

В июле 2019 г. ООО «Альфа-Лизинг» вошло в список лизинговых компаний, аккредитованных для участия в программе субсидирования колесной техники от Минпромторг России.

По итогам 2019 г. Группа «Альфа-Лизинг» стала победителем премии «Финансовая элита России» в номинации «Компания года в сфере автолизинга». Группа отмечена за запуск и активное развитие лизинговых продуктов для малого и среднего бизнеса.

В январе 2020 г. Группа «Альфа-Лизинг» одна из первых на рынке внедрила услугу Личного кабинета для своих клиентов.

В феврале 2020 г. Председатель Правления Эмитента Новикова Вероника Николаевна вошла в состав совета Некоммерческого Партнерства «Лизинговый союз» (далее – НП «Лизинговый союз») при Торгово-Промышленной Палате Российской Федерации (далее - ТПП РФ). Подкомитет ТПП РФ по лизингу и его базовая организация НП «Лизинговый союз» - первое в России профессиональное объединение лизингодателей, представляющее интересы отрасли на государственном уровне.

В декабре 2020 Группа «Альфа-Лизинг» стала победителем конкурса «Лизинговая сделка года» в номинации «Сделка года в сегменте лизинга судостроения».

В январе 2021 Группа «Альфа-Лизинг» возобновила свое участие в программе льготного лизинга Республики Беларусь. Компании Группы стали участниками государственной программы льготного лизинга на спецтехнику от Минпромторга России для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В феврале 2021 года консалтинговая группа компаний IT Expert оценил готовность ИТ-процессов Группы «Альфа-Лизинг» к цифровизации сервисов. Аудит показал, насколько текущая организация бизнес и ИТ-процессов готова к поддержке сервисов для клиентов в режиме 24x7.

В марте 2021 года Группа «Альфа-Лизинг» стала победителем премии «Финансовая элита России» в номинации «Компания года в сфере автолизинга». Рейтинговое агентство АКРА повысило кредитный рейтинг ООО «Альфа-Лизинг» до уровня A+ (RU), прогноз «Стабильный».

В мае 2021 года Эмитент профинансировал первые сделки с оборудованием для малого и среднего бизнеса.

В июне 2021 года Группа «Альфа-Лизинг» стала лизинговым партнером DiDi - нового на российском рынке сервиса по заказу такси. Программа "DiDi парк" помогает таксопаркам приобрести автомобили с минимальными вложениями.

В июле 2021 года состоялся дебютный выпуск облигационного займа ООО «Альфа-Лизинг».

В октябре 2021 года Группа «Альфа-Лизинг» внедрила кадровый электронный документооборот (КЭДО) от разработчика EasyDocs.

Осенью 2021 года Группа «Альфа-Лизинг» начала финансировать оборудование и технику для аграриев с субсидией Минсельхоза России. С помощью лизинговой субсидии аграрии могут приобрести оборудование и технику для производства, переработки и реализации продукции Аграрно-промышленного комплекса со скидкой 25% или 45% при уплате авансового платежа.

В ноябре 2021 года Группа «Альфа-Лизинг» стала партнером Фонда развития промышленности Забайкальского края. Партнерство позволит забайкальским предпринимателям получить средства для оплаты аванса для приобретения оборудования и транспорта в лизинг.

В декабре 2021 года Группа запустила личный кабинет для агентов – инструмент заработка для физического лица на лизинговых услугах. Новый онлайн-сервис сделал процесс передачи заявки и получения вознаграждения за проведенную сделку еще быстрее и прозрачнее.

Сделка Группы «Альфа-Лизинг» и крупнейшего российского хостинг-провайдера и регистратора доменных имен REG.RU стала лучшей в номинации «Телекоммуникационное оборудование» Национальной премии «Лизинговая сделка года».

В январе 2022 года рейтинговое агентство АКРА повысило кредитный рейтинг ООО «Альфа-Лизинг» до уровня AA-(RU), прогноз «Позитивный», и выпуска биржевых облигаций серии БО-01- до уровня AA-(RU).

В марте 2022 года Группа «Альфа-Лизинг» начала оформлять возвратный лизинг для малого и среднего бизнеса. Программа поможет предпринимателям получить деньги для своей компании и при этом продолжать пользоваться техникой на выгодных условиях.

В апреле 2022 года Группа «Альфа-Лизинг» внесла свои предложения по поддержке клиентов на совещании Государственной Думы 4 апреля 2022 г. на тему «О подготовке предложений по регулированию правоотношений в сфере лизинга». Группа предложила снизить финансовую нагрузку на лизингополучателей и дать возможность заключать новые договоры финансовой аренды.

В мае 2022 г. Группа «Альфа-Лизинг» запустила проект по оформлению в лизинг бывшей ранее в эксплуатации техники, что позволило Группе сохранить и нарастить в 2022 г. объемы бизнеса несмотря на сложную геополитическую обстановку и дефицит новых предметов лизинга.

В июне 2022 г. Группа «Альфа-Лизинг» в рамках Программы развития дополнительных услуг начала продажу топливных карт для предпринимателей, предусматривающих как скидку на топливо на более чем 9000 автомобильных заправочных станций, так и ряд дополнительных бенефитов.

В июле 2022 г. Группа «Альфа-Лизинг» возобновила свое участие в программе льготного лизинга от Минпромторга России.

В ноябре 2022 г. Группа «Альфа-Лизинг» приобрела региональную лизинговую компанию «Эксперт-Лизинг».

По итогам 2022 г. Группа «Альфа-Лизинг» заняла 2-ое место по объему нового бизнеса в рэнкинге лизинговых компаний от Эксперт РА, прирост относительно 2021 года составил 54%.

В ноябре 2023 года Группа «Альфа-Лизинг» совместно с федеральным оператором по оптовой продаже запчастей для легкового и коммерческого транспорта финализировали сделку по приобретению 33 500 кв. м. недвижимости в Московской области. Общая сумма сделки составила 2,6 млрд. рублей. Это первая сделка по покупке строящейся недвижимости в лизинг.

По итогам 2023 г. Группа «Альфа-Лизинг» заняла 4-ое место по объему нового бизнеса в рэнкинге лизинговых компаний от Эксперт-РА и 5-ое место по объему лизингового портфеля.

В январе 2024 г. Группа «Альфа-Лизинг» вошла в состав ТОП-50 лучших работодателей России среди «крупных компаний» по версии HeadHunter, заняв 1 место среди крупных компаний (численностью сотрудников от 1001 до 5000 сотрудников) в категории "Финансы, страхование, аудит", и 40 место из 355 финалистов в общем рейтинге среди компаний со штатом до 5 тысяч человек (<https://rating.hh.ru/history/rating2023/summary?tab=big&col=industry&sort=1&sphere=%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D1%8B%2C+%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%B5%2C+%D0%B0%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82>). Создание благоприятных условий для работы сотрудников — один из основных и неизменных фокусов Группы «Альфа-Лизинг».

В апреле 2024 г. для клиентов Группы «Альфа-Лизинг» стала доступна услуга доставки предмета лизинга. Развитие дополнительных услуг является одной из ключевых целей развития бизнеса.

Случаи реорганизации Эмитента и подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, отсутствуют.

В случае если в течение трех последних завершенных отчетных лет (в течение каждого завершеного отчетного года, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) и в течение последнего завершеного отчетного периода происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций,

имеющих для него существенное значение, указываются сведения о характере и причинах таких изменений:

Информация представляется за три последних завершенных отчетных года (2021-2023 гг.). Изменения основного вида хозяйственной деятельности Эмитента и подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, за три последних завершенных отчетных года, не происходили.

Изменения в составе подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, в течение трех последних завершенных отчетных лет (2021-2023 гг.):

Подконтрольные Эмитенту организации: ООО «Голдлайн», ООО «Интергруп», ООО «ЛК АЛ», ООО «Горизонт» и ООО «Эксперт-Инвест» не являются подконтрольными, имеющими существенное значение для Эмитента, так как на каждую из данных организаций приходится менее 5 процентов консолидированной стоимости активов или менее 5 процентов консолидированного дохода.

Состав подконтрольных организаций, имеющих для Эмитента существенное значение:

на 31.12.2021	на 31.12.2022	на 31.12.2023
ООО «АЛ Сервис»	ООО «АЛ Сервис»	ООО «АЛ Сервис»
ООО «Альфамотобиль»	ООО «Альфамотобиль»	ООО «Альфамотобиль»
	ООО «Эксперт-Лизинг»	ООО «Эксперт-Лизинг»

Сведения о характере и причинах таких изменений: В 2022 г. Группа эмитента приобрела контроль над 100% долей лизинговой компании ООО «Эксперт-Лизинг».

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность:

Информация предоставляется за три последних завершенных отчетных года (2021-2023 годы).

Группа «Альфа-Лизинг» осуществляет свою деятельность на рынке лизинга Российской Федерации в соответствии с российским законодательством, сделки международного и трансграничного лизинга в портфеле Группы отсутствуют.

Активное формирование рынка лизинга в России в его текущей структуре началось в 1998-1999г. и за прошедший период рынок успел пройти несколько циклов развития. На дату утверждения Проспекта лизинг является одной из наиболее прогрессивных форм финансирования коммерческой деятельности, поскольку обладает возможностью предоставлять компаниям доступ к самым передовым технологиям производства и оборудованию.

Для России проблема модернизации и инновационного развития экономики является актуальной и насущной, однако объем российского рынка лизинга в совокупном объеме инвестиционного финансирования предпринимательской деятельности относительно невелик.

Доля лизинга в структуре инвестиций в России (7-9%) продолжает отставать от показателей развитых стран (20-30%) и имеет потенциал роста.

Сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершенных отчетных года (за каждый заверченный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за последний заверченный отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние

Темпы, основные тенденции развития отрасли в 2021 году и основные факторы, оказывающие влияние на ее состояние:

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», за 12 месяцев 2021 года объем нового бизнеса вырос на 62 % и составил 2,3 трлн. рублей, тем самым превысил объемные показатели всего 2020-го года, обновив исторический максимум. Основным драйвером стал автолизинг, показавший рост объема нового бизнеса на 69 %, куда рейтинговое агентство «Эксперт РА» относит сегменты легкового и грузового автотранспорта, а также автобусы. На фоне дефицита автомобилей в 2021 году и повышения их стоимости ключевым драйвером автолизинга стал растущий спрос со стороны сегмента малого и среднего бизнеса (далее – МСП), доля которого увеличилась за год с 58 до 65% в объеме нового бизнеса.

Значительно увеличились объемы в абсолютном выражении лизинга строительной техники (+91 % к 2020 году). Рост сегмента обусловлен осуществляемыми мерами государственной поддержки по

субсидированию лизинга спецтехники и оборудования, а также реализацией крупных инфраструктурных проектов (нацпроекты «Жилье и городская среда», «Безопасные и качественные автомобильные дороги», программа реновации жилья и др.).

Повышение цен на уголь и, как следствие, увеличение объемов его погрузки подстегнули спрос на железнодорожную технику, что позволило данному сегменту показать рост на 25 %. Авиализинг увеличил объемы нового бизнеса в 2,4 раза благодаря постепенной разморозке международных направлений совместно с расширением внутренних региональных перевозок и реализацией планов компаний по обновлению парков. В то же время сегмент морских и речных судов сократился на 10 % по сравнению с 2020 годом. Стоит отметить, что в совокупности крупные корпоративные сегменты еще не достигли объемов допандемийного 2019 года.

Одним из ключевых факторов, определивших успех лизинговой отрасли в 2021 году, эксперты и сами участники рынка видят в массовом выходе лизинговых компаний на фондовый рынок.

Темпы, основные тенденции развития отрасли в 2022 году и основные факторы, оказывающие влияние на ее состояние:

По итогам 2022 г. рынок лизинга под влиянием геополитического кризиса, повлекшего за собой значительный дефицит предметов лизинга, сократился по данным рейтингового агентства «Эксперт РА» 13% относительно 2021 года, объем нового бизнеса составил 1,98 трлн. руб. против 2,3 трлн. руб. в 2021 г., в т.ч. впервые с 2018 г. показали отрицательную динамику (минус 8%) розничные сегменты.

Объем нового бизнеса корпоративных сегментов опустился на 31% до минимального за последние шесть лет уровня, что обусловлено существенным влиянием санкций на отрасль воздушных и водных перевозок. Так, объем нового бизнеса в авиализинге сократился на 61%, а в сегменте морских и речных судов – на 46%. Лизинг железнодорожного транспорта, остающегося основным средством экспортирования природных ресурсов, показал снижение объема нового бизнеса лишь на 1%.

В розничных сегментах основное снижение нового бизнеса показал лизинг легковых автомобилей (-27%), при этом сегмент грузового автотранспорта за счет поставок техники из Китая вырос на 11%. В целом, несмотря на снижение объема автолизинга на 7%, его доля в новом бизнесе с 2019 года показывает стабильный рост и по итогам 2022-го увеличилась с 47 до 49%.

Сегмент оборудования для нефте- и газодобычи, которое сильно зависит от поставок импортной техники в части добычи нефти из трудноизвлекаемых запасов, сократился на 63%.

Строительство, стимулируемое мерами господдержки, сохраняет устойчивые темпы развития (прирост объемов строительства в 2022 году составил 5,2%, по данным Росстата) и обуславливает необходимость в новой технике, в т. ч. поставляемой из азиатских стран. На этом фоне в сегменте строительной техники сохранилась положительная динамика, рост объемов нового бизнеса составил 5%.

Темпы, основные тенденции развития отрасли в 2023 году и основные факторы, оказывающие влияние на ее состояние:

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА», по итогам 2023 г. российский рынок лизинга достиг рекордных объемов в 3,59 трлн. руб., что на 81% превышает уровень 2022 г. и на 56% – уровень докризисного 2021 г. Такой рост стал следствием как восстановления экономической активности бизнеса на фоне снижения дефицита предметов лизинга и реализации им отложенного в 2022 г. спроса, так и следствием роста цен на имущество на фоне высокой инфляции и ослабления курса рубля (курс доллара к рублю вырос с 70,34 до 89,69). Количество заключенных сделок за 2023 год увеличилось с 340 до 484 тыс. (+42% к итогу 2022г.), что также превысило значение 2021 г. на 14%. Рост бизнеса в 2023 г. показали как корпоративный, так и розничный сегменты (+119 и +73% соответственно).

Корпоративные сегменты по динамике опередили розничные на фоне более сильного сокращения в 2022 году, чему способствовали увеличение нового бизнеса с железнодорожной техникой на 63%, а также значительный прирост нового бизнеса (+126%) в сегменте водного транспорта за счет сделок в рамках государственных программ поддержки. В поисках альтернативных рынков сбыта экспорт нефти и газа переориентирован на азиатские страны, что удлинило судоходные маршруты и увеличило потребности в судах. Также росту корпоративных сегментов способствовало заключение разовых крупных сделок с недвижимостью: объем нового бизнеса с недвижимым имуществом в 2023 году увеличился более чем в 8 раз.

В розничном сегменте драйвером роста традиционно стал автолизинг, на долю которого пришлось 66% новых сделок, при этом грузовой транспорт показал двукратный рост нового бизнеса к 2022 году, а легковые автомобили и автобусы – немногим менее 80%. Активное развитие восточного направления грузоперевозок привело к необходимости обновления дорожной инфраструктуры, что вместе с крупными

жилищными проектами привело к росту потребности в строительной технике, объем нового бизнеса с которой повысился на 64% относительно 2022 года.

В 2024 году развитие лизингового рынка будет во многом зависеть от макроэкономических факторов (направления денежно-кредитной политики Банка России, уровня процентных ставок, динамики роста реального ВВП и инвестиционной активности лизингополучателей, наличия автомобилей и их стоимости). По оценкам рейтингового агентства «Эксперт РА», объем нового бизнеса по итогам 2024 г. может вырасти всего на 18% относительно 2023 г. Факторами, сдерживающими рост рынка будут являться: жесткая денежно-кредитная политика Банка России, повлекшая существенное удорожание стоимости лизинга, а также реализация значительной части отложенного спроса в 2023 г. Драйверами роста по прежнему останутся розничные сегменты (автолизинг и строительная техника).

Общая оценка результатов деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли:

По мнению Эмитента, деятельность Группы в данной отрасли оценивается как успешная. Группа «Альфа-Лизинг» стабильно входит в топ-10 крупнейших лизинговых компаний.

Описывается, каким образом сложившиеся в отрасли тенденции (благоприятные и неблагоприятные) могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности эмитента (группы эмитента):

Сложившиеся основные тенденции отрасли, перечисленные выше в данном пункте, позволяют прогнозировать сохранение позиций Группы на рынке автолизинга как за счет инвестиционной активности лизингополучателей, так и хороших характеристик Группы. Можно предположить, что при благоприятных тенденциях основные операционные показатели в натуральном выражении Группы продолжат рост - увеличение количества заключаемых сделок. В случае роста операционных показателей финансовые показатели также покажут рост. Прогнозируется увеличение чистой прибыли Группы.

В случае, если по каким-то причинам сложившиеся в отрасли тенденции окажутся для Группы неблагоприятными, в частности, возможное ухудшение в отрасли, вызванное структурными изменениями в отрасли, связанными с многочисленными санкциями и ограничениями со стороны США, ЕС и других стран, уход или приостановка деятельности иностранных компаний (в том числе автомобильных заводов), с возможным ростом процентных ставок и как следствие снижением спроса на лизинговые услуги со стороны лизингополучателей, могут оказывать негативное влияние на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности Группы, но Группа не ожидает снижения доходности Группы, так как Группа минимизирует данные риски грамотными управленческими решениями, переориентацией на новые сегменты техники и оборудования.

Указываются доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом:

За анализируемый период Группе эмитента удалось достичь существенного роста лизингового портфеля. Группа «Альфа-Лизинг» стабильно входит в топ-5 крупнейших лизинговых компаний, по итогам 12 месяцев 2023 года Группа эмитента занимает 5-ое место по объему лизингового портфеля и 4-ое место по объему нового бизнеса в ранкинге лизинговых компаний России, составляемом рейтинговым агентством «Эксперт РА»:

Место по объему портфеля по данным рейтингового агентства «Эксперт РА»

Место в рэнкинге	Лизинговые компании	Платежи к получению (портфель) на 01.01.2024, млн. руб.
1	Газпромбанк Лизинг ГК	1 821 850
2	Сбербанк Лизинг ГК	1 790 672
3	ГТЛК	1 557 734
4	ВТБ Лизинг	953 141
5	Альфа-Лизинг ГК	711 475
6	ЛК Европлан	385 443
7	ПСБ Лизинг (ГК)	349 954

8	Росагролизинг	263 856
9	Балтийский лизинг (ГК)	238 038
10	РЕСО-лизинг	196 756

Место по объему нового бизнеса по данным рейтингового агентства «Эксперт РА»

Место в рэнкинге	Лизинговые компании	Объем нового бизнеса за 12 месяцев 2023 года, млн. руб.
1	Газпромбанк Лизинг (ГК)	853 554
2	Сбербанк Лизинг ГК	441 330
3	ВТБ Лизинг	355 485
4	Альфа-Лизинг ГК	305 159
5	ГТЛК	203 062
6	ЛК Европлан	200 376
7	«Балтийский лизинг» (ГК)	144 493
8	РЕСО-лизинг	97 519
9	Росагролизинг	85 584
10	Совокомбанк Лизинг	65 454

Оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли:

Эмитент оценивает работу Группы в отрасли как успешную. Результаты деятельности Группы эмитента соответствуют зафиксированным в отрасли тенденциям. 20 декабря 2023 г. рейтинговым агентством АКРА рейтинг Эмитента подтвержден на уровне до AA-(RU), прогноз Стабильный. Этому способствовали основные тенденции развития отрасли, а также грамотные управленческие решения со стороны руководства Группы.

Причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента (группы Эмитента):

Рост деловой активности Группы эмитента, постоянное развитие и внедрение новых продуктов в соответствии с актуальными тенденциями рынка, участие в государственных программах субсидирования лизинга, сочетание широкой клиентской базы и взвешенного подхода к оценке рисков, позволяет обеспечивать устойчивый рост высококачественного портфеля и стабильность финансового состояния.

Сведения об основных конкурентах группы эмитента, сопоставляются сильные и слабые стороны группы эмитента в сравнении с ними:

Основными конкурентами Группы на рынке России являются: Группа компаний «Газпромбанк Лизинг», ПАО «ГТЛК», АО «Сбербанк Лизинг», АО «ВТБ Лизинг», ПАО «ЛК «Европлан», ООО «РЕСО-Лизинг».

Группа эмитента осуществляет деятельность в Российской Федерации, поэтому конкуренты за рубежом отсутствуют.

Перечень факторов конкурентоспособности, которые характеризуют сильные стороны Группы в сравнении с конкурентами:

- постоянное развитие и внедрение новых продуктов в соответствии с актуальными тенденциями рынка;
- наличие широкой клиентской базы;
- использование взвешенного подхода к оценке рисков, позволяющего обеспечить устойчивый рост высококачественного портфеля и стабильность финансового состояния компании;
- наличие развитой региональной сети;
- фокус на автоматизацию процессов и функций в целях снижения расходов и повышения маржинальности бизнеса;
- наличие дополнительных видов деятельности;
- наличие налаженных отношений с поставщиками;
- применение максимального уровня скидок;

- Эмитент является участником в государственных программах субсидирования лизинга и активно содействует клиентам в получении субсидии.

Слабые стороны Группы в сравнении с конкурентами:

По сравнению с основными конкурентами – лизинговыми компаниями с государственным участием - у Группы эмитента отсутствует доступ к условиям государственного фондирования, однако данные фактор стимулирует Группу эмитента эффективно вести бизнес.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления Эмитента.

В случае если мнения органов управления эмитента относительно представленной информации не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию. В случае если член совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или член коллегиального исполнительного органа эмитента имеет особое мнение относительно представленной информации, отраженное в протоколе заседания совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в проспекте ценных бумаг, указываются такое особое мнение и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позицию: Мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.

Члены Правления Эмитента не имеют особых мнений относительно представленной информации.

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Приводится описание стратегии дальнейшего развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - стратегии дальнейшего развития группы эмитента, не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Эмитентом утверждена Стратегия развития на 2024-2028 гг.

Стратегии развития включает в себя целевые показатели развития бизнеса, подробный стратегический план реализации стратегических инициатив для достижения стратегических целевых показателей, детальную финансовую модель развития.

В рамках среднесрочной перспективы развития Эмитент и Группа выделяет следующие направления развития и планы будущей деятельности:

- сохранение лидирующих положений в отрасли;
- обеспечение приемлемой маржинальности бизнеса;
- развитие сопутствующих услуг;
- повышение качества обслуживания клиентов;
- внедрение онлайн-сервисов для клиентов;
- усиление своих позиций на региональных рынках за счет развития онлайн-продаж и новых лизинговых продуктов и услуг
- развитие персонала (повышение квалификации, обучение, оценка, мотивационные программы);
- улучшение автоматизации бизнес-процессов;
- оптимизация издержек на операционную деятельность;
- совершенствование системы учета и отчетности;
- совершенствование системы управления рисками.

На дату утверждения настоящего Проспекта у Группы отсутствуют планы, касающиеся организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Эмитент и компании Группы планируют осуществлять основную деятельность, предусмотренную Уставами компаний. Источники будущих доходов будут связаны с осуществлением основной деятельности компаний Группы эмитента (оказание лизинговых услуг). Группа эмитента планирует

расширение деятельности за счет наращивания лизингового портфеля и привлечения новых клиентов из различных отраслей экономики, увеличения продаж сопутствующих услуг.

В случае если эмитентом (группой эмитента) принята и раскрыта стратегия развития эмитента (группы эмитента), эмитент может привести ссылку на данный документ:

Не применимо, у Группы не принята и не раскрыта стратегия развития в виде отдельного документа.

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

В настоящем разделе Проспекта описываются риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Группы, а также риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента.

Информация, раскрываемая в настоящем разделе, по мнению Эмитента, объективно и достоверно описывает известные Эмитенту риски, относящиеся к Группе и приобретению ценных бумаг Эмитента, а также возможные последствия реализации каждого из описанных рисков с учетом специфики деятельности Группы.

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте Проспекта, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте Проспекта.

Возможные последствия реализации каждого из описанных ниже рисков с учетом специфики деятельности группы эмитента:

Основным последствием влияния описанных рисков, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Группы, является снижение прибыли Группы.

Также среди возможных последствий реализации описанных рисков можно отметить снижение динамики роста рынка, усиление конкуренции со стороны других участников рынка.

Реализация перечисленных ниже рисков также может привести к финансовым последствиям для Группы, однако данные события не отразятся на способности Группы исполнять свои обязательства перед контрагентами. В случае возникновения любого из описанных рисков, Группа предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Определение на дату утверждения настоящего Проспекта конкретных действий и обязательств Группой при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска событий не представляется возможным, так как разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации в будущем. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Группа не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации.

При наличии политики управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, указываются сведения о таком документе и описываются основные положения политики в области управления рисками:

В области управления рисками у Эмитента отдельный документ по состоянию на дату утверждения настоящего Проспекта не принят.

Основные положения политики в области управления рисками:

Политика Эмитента в области управления рисками состоит в соблюдении баланса между приемлемым для участника и руководства Эмитента уровнем доходности и уровнем риска и направлена на минимизацию непредвиденных потерь за счет ограничения принимаемых рисков.

Эмитентом применяется интегрированный подход к управлению рисками, включающий в себя следующие мероприятия: идентификацию, анализ, оценку и ранжирование рисков, планирование и согласование мероприятий по управлению рисками, мониторинг и контроль по всем типам рисков, присущих бизнесу Эмитента, по всей организационной структуре и географии присутствия Эмитента.

Информирование руководства Эмитента происходит по всему спектру рисков для гарантирования полноты, качества и сопоставимости предоставляемой информации для каждого из уровней принятия решения (поддержка механизма контроля и принятия решений по управлению рисками на различных уровнях иерархии Эмитента в зависимости от приоритета рисков и их важности для Эмитента).

Эффективное управление рисками направлено на адекватную оценку рисков с учетом долгосрочного характера лизингового финансирования, предотвращение возникновения рисков ситуаций и реализацию системы снижения негативных последствий в случае наступления рисков событий. Цель построения эффективной системы управления рисками - защита интересов инвесторов. Адекватная оценка рисков и своевременное применение инструментов их минимизации ведут к стабильному развитию лизинговой деятельности в долгосрочной перспективе.

2.8.1. Отраслевые риски

Описываются риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации).

Внутренний рынок:

Основным видом деятельности Группы эмитента является оказание услуг в сфере финансовой аренды (лизинга). Деятельность Группы эмитента осуществляется на рынке лизинга Российской Федерации в соответствии с российским законодательством, сделки международного и трансграничного лизинга в портфеле Группы отсутствуют.

Активное формирование рынка лизинга в России в его текущей структуре началось в 1998-1999г. и за прошедший период рынок успел пройти несколько циклов развития. На текущий момент российский рынок лизинга, несмотря на спады в отдельных периодах, является одним из наиболее динамично растущих рынков в финансовой сфере.

Основными факторами, оказавшими влияние на развитие рынка в последние 5 лет, стали:

- назревшая необходимость обновления предприятиями материально-технической базы на фоне дефицита финансовых ресурсов;
- обострение внешнеполитической ситуации и введение экономических санкций в отношении ряда отраслей экономики, поставившие перед Правительством РФ задачу по развитию и поддержке импортозамещающих производств, а также улучшению и развитию транспортно-логистических путей на восточном направлении. Результатом предпринятых мер стало принятие ряда программ государственной поддержки отдельных отраслей экономики, предусматривающих, в том числе, субсидирование лизинговых услуг;
- развитие шэринговой экономики;
- развитие малого и среднего бизнеса, являющихся активными потребителями лизинговых услуг;
- денежно-кредитная политика Банка России.

Эмитент выделяет следующие отраслевые риски, характерные для него и для Группы в целом:

- риски, связанные с общим ухудшением макроэкономической ситуации в стране и, как следствие, снижением инвестиционной активности (слабый экономический рост, снижение активности предприятий реального сектора экономики в обновлении производственных фондов и соответственно снижение спроса на лизинг);

- риски неблагоприятного развития событий в автомобильной промышленности, включая спад производства, негативная динамика цен на автомобили, в т.ч. на вторичном рынке, рост цен на топливо, падение вторичного рынка финансируемой техники;

- риски, связанные с увеличением санкционного давления со стороны третьих стран;

- риски, связанные с усилением конкуренции;

- риски, связанные с возможным ростом процентных ставок и как следствие снижением спроса на лизинговые услуги со стороны лизингополучателей, снижением кредитного качества лизингополучателей, снижением маржинальности бизнеса;

- риски, связанные с работой банковского сектора Российской Федерации (изменение подходов к кредитованию лизинговых компаний со стороны банковского сектора);

- риски, связанные с изменением законодательства, регулирующего деятельность лизинговых компаний;
- риски, связанные с изменениями законодательства, регулирующего деятельность в финансируемых Эмитентом отраслях.

Риски, связанные с общим ухудшением макроэкономической ситуации:

По данным Росстата, рост экономики России в 2023 году составил 3,6%, что стало следствием роста потребительского и инвестиционного спроса. Ожидаемый рост экономики по итогам 2024 г. составляет 2,8%. Основными факторами, сдерживающим рост экономики и оказывающими негативное влияние на развитие рынка лизинга являются: чрезвычайно высокий уровень ключевой ставки Банка России, высокий уровень инфляции, ослабление курса рубля.

Общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране и, как следствие, снижение инвестиционной активности (высокая инфляция, слабый экономический рост, снижение активности предприятий реального сектора экономики в обновлении производственных фондов и соответственно снижение спроса на лизинг, ухудшение геополитической ситуации и усилении санкционного давления) может привести к ухудшению на рынке автолизинга и тем самым оказать существенное негативное влияние на доходы, общий операционный результат и финансовое положение Группы.

Группа эмитента оценивает риск ухудшения макроэкономической ситуации, как высокий.

Риски, вытекающие из данной ситуации, в значительной степени находятся вне контроля Группы эмитента, у Группы эмитента отсутствует возможность влиять на ход событий.

В случае наступления рисков, связанных со значительным ухудшением экономической ситуации в стране, Группа эмитента может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании действующего портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Группа эмитента также намерена предпринять все усилия для снижения негативного эффекта от реализации рисков за счет реализации консервативной политики управления активами и пассивами, ликвидностью, а также за счет выстроенных бизнес-процессов и большого управленческого опыта.

Группа эмитента учитывает риски ухудшения макроэкономической ситуации при планировании своей деятельности и принятии решений о заключении новых сделок.

Риски, связанные с развитием неблагоприятных событий в автомобильной промышленности, включая спад производства, негативная динамика цен на автомобили:

Доходы Группы Эмитента зависят от развития событий в автомобильной промышленности.

С началом пандемии COVID-19 автомобильное производство замедлило темпы производства, возник дефицит автомобилей, поскольку пандемия нарушила цепочки поставок и вызвала дефицит важнейших автомобильных компонентов, таких как полупроводники, что привело к нехватке новых автомобилей на складах. В 2022 г. дефицит автомобилей и комплектующих к ним на рынке усилился в связи с запретом некоторых стран на ввоз импортных автомобилей и комплектующих для них в РФ, остановкой автомобильных заводов на территории РФ. Одновременно с дефицитом выросли и цены на автомобили, запчасти к ним, а также на техническое обслуживание.

Дальнейший рост стоимости автомобилей и затрат на их обслуживание, сложности с приобретением необходимых запчастей, могут повлечь следующие негативные последствия:

- нарушение лизингополучателями сроков оплаты лизинговых платежей;
- сокращение вторичного рынка финансируемой техники и как следствие сложности с реализацией изъятого имущества.

Группа эмитента оценивает указанный риск, как высокий.

Риски, вытекающие из данной ситуации, в значительной степени находятся вне контроля Группы эмитента, у Группы эмитента отсутствует возможность влиять на ход событий.

Предполагаемые действия Группы эмитента:

- участие Эмитента в реализации государственных программ по поддержке отрасли, а также участие Группы эмитента в субсидиях от производителей техники и автодилеров;
- развитие Группой эмитента финансирования сделок в сегментах имущества, наименее затронутых дефицитом: китайская техника и т. д.;
- дефицит автомобилей нивелируется возросшей потребностью рынка в подержанных автомобилях, цены на которые значительно выросли. Изъятое имущество активно передается в лизинг, а также реализуется третьим лицам;

-развитие направления финансирования имущества, бывшего в употреблении, а также сегмента оборудования.

Риски, связанные с расширением списка санкций со стороны третьих стран:

В связи с обострением геополитической ситуации вокруг РФ, со стороны США, ЕС и других стран, реализовался риск введения различных санкций против РФ, государственных и частных банков (в т.ч. компаний Группы эмитента). Санкции выражаются как в запрете совершения определенных действий с госдолгом РФ или иными активами РФ, ограничений в расчетах в иностранной валюте с использованием международных платежных систем. Также введен запрет экспорта различных товаров, произведенных за пределами РФ, в том числе автомобилей, разного типа оборудования и запасных частей к ним.

Поскольку Эмитент и подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, зарегистрированы и осуществляют свою основную деятельность на территории Российской Федерации, а также взаимодействуют с поставщиками, кредиторами и лизингополучателями только на территории Российской Федерации, риск влияния вышеупомянутых санкций оценивается Эмитентом как средний и не может существенно отрицательно повлиять на бизнес, результаты деятельности, финансовое состояние и перспективы Группы эмитента.

Риски, вытекающие из данной ситуации, в значительной степени находятся вне контроля Группы эмитента, у Группы эмитента отсутствует возможность влиять на ход событий.

Риски, связанные с усилением конкуренции:

Развитие рынка лизинга и популяризация лизинга как финансовой услуги привели к росту игроков на рынке, в т.ч. активному проникновению на рынок лизинга банковских групп, созданию собственных лизинговых компаний производителями техники и дилерскими центрами, и как следствие к обострению конкурентной борьбы между лизинговыми компаниями за клиентов.

В условиях высокой конкуренции лизинговые компании стали предлагать клиентам не только более лояльные условия, (сниженный аванс, увеличение срока лизинга и т.д.), но и целый ряд дополнительных сопутствующих услуг: топливные карты, помощь на дороге, доставка предмета лизинга до места эксплуатации, сезонная смена резины, сопровождение страховых случаев и т.д. Лизинг все чаще рассматривается клиентом не просто как способ финансирования, а как комплексная финансовая услуга по обновлению, управлению и обслуживанию имущества. Вторым трендом в условиях растущей конкуренции является диджитализация и уход рынка в цифровой формат.

Соответствие Эмитента заданным трендам и ожиданиям клиентов требует от Эмитента постоянных инвестиций в разработку новых продуктов, IT-инфраструктуру, технологии и персонал. Дальнейший рост конкуренции может привести к снижению маржинальности бизнеса и как следствие к снижению основных финансовых показателей Эмитента.

Для снижения рисков, связанных с усилением конкуренции, в т. ч. со стороны лизинговых компаний с государственным участием, Группа эмитента на постоянной основе:

- оценивает и сравнивает со своими текущими и потенциальными конкурентами следующие основные факторы конкурентоспособности: ценовая политика, наиболее востребованные лизинговые продукты, скорость принятия решений, дополнительные услуги, автоматизация бизнес-процессов;
- реализует мероприятия, направленные на повышение узнаваемости бренда;
- развивает каналы продаж, в т.ч. продажи в цифровом формате;
- организует работу по развитию отношений с поставщиками, направленную на расширение базы поставщиков техники и услуг, получению максимально выгодных ценовых предложений для клиентов Группы.

Группа эмитента оценивает риск с усилением конкуренции, как приемлемый, сохранение Группой эмитента стабильно высокой позиции в рэнкинге лизинговых компаний России подтверждает эффективность предпринимаемых Группой эмитента мер.

Риски, связанные с возможным ростом процентных ставок:

Высокий уровень процентных ставок по банковским кредитам является одним из существенных факторов, сдерживающих развитие рынка лизинга. При сохранении в течение длительного периода высокого уровня процентных ставок компания может столкнуться со следующими негативными факторами:

- снижение объемов деловой активности лизингополучателей, сокращение и перенос ими сроков реализации инвестиционных программ, что приведет к замедлению темпов роста бизнеса Группы;

- снижение кредитного качества лизингополучателей, увеличение рисковой составляющей при заключении новых сделок;
- падение рентабельности и проблемы с обслуживанием долга у лизингополучателей и как следствие рост просроченной задолженности и изъятий имущества;
- снижение маржинальности бизнеса.

Группа эмитента оценивает риск, связанный с высоким уровнем процентных ставок и как следствие снижением спроса на лизинговые услуги Группы со стороны лизингополучателей, снижением кредитного качества лизингополучателей, снижением маржинальности бизнеса как высокий.

Риски, вытекающие из данной ситуации, находятся во многом вне контроля Группы эмитента, у Группы эмитента отсутствует возможность влиять на ход событий.

В случае наступления рисков, связанных со значительным увеличением процентных ставок, Группа Эмитента может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании действующего лизингового портфеля.

Риски, связанные с работой банковского сектора Российской Федерации (изменение подходов к кредитованию лизинговых компаний со стороны банковского сектора):

Банковские кредиты являются основным и самым оперативным источником финансирования деятельности лизинговых компаний, соответственно условия банковского кредитования оказывают прямое влияние на доступность лизинга для клиентов и конкурентоспособность лизинговых компаний.

В условиях нестабильной экономики и жесткой денежно-кредитной политики, и в частности при существенном повышении уровня процентных ставок, банки могут принять решение о пересмотре своих кредитных политик и ужесточении требований к заемщикам и обеспечению кредитов, снижении или же полном закрытии лимитов кредитования в отношении отдельных заемщиков, повышении требований к маржинальности и т.д.

Вторым фактором, оказывающим прямое влияние на аппетиты банков к кредитному риску, являются возможные изменения в нормативной базе Центрального банка РФ, а именно изменение нормативов, регулирующих банковскую деятельность, изменение требований к резервированию и т.д.

Группа эмитента оценивает риск, связанный с работой банковского сектора Российской Федерации (изменение подходов к кредитованию лизинговых компаний со стороны банковского сектора), как приемлемый. Риски, вытекающие из данной ситуации, в значительной степени находятся вне контроля Группы эмитента, у Группы эмитента отсутствует возможность влиять на ход событий.

Риски, связанные с изменением законодательства, регулирующего деятельность лизинговых компаний:

Группа эмитента оценивает риск изменения законодательства, регулирующего деятельность лизинговых компаний, как минимальный.

Деятельность лизинговых компаний регулируется отдельным Федеральным законом №164-ФЗ от 29.10.1998 г. «О финансовой аренде (лизинге)». Защита и реализация прав и обязанностей сторон сделок лизинга также закреплены в специальных положениях Гражданского и Налогового кодексов РФ. В последние годы в отрасли не наблюдалось существенного негативного изменения законодательства, регулирующего лизинговую деятельность. Изменение действующего лизингового законодательства в нынешних условиях представляется возможным в виде создания саморегулируемой организации или введения лицензирования лизинговой деятельности и установления дополнительных требований Центрального Банка РФ.

В случае наступления указанного события Группа эмитента войдет в состав саморегулируемой организации или предпримет все необходимые действия для получения лицензии.

Риски, связанные с изменениями законодательства, регулирующего деятельность в финансируемых Эмитентом отраслях:

Законодательство Российской Федерации находится в состоянии постоянной трансформации и вводимые изменения затрагивают различные сектора экономики, в т.ч. транспортную сферу. Ряд регуляторных изменений (например, введение дополнительных требований и ограничений, необходимость получения лицензий, требования к возрасту парка техники и т.д.) может затронуть деятельность клиентов Группы Эмитента и как следствие привести к несвоевременной оплате клиентами лизинговых платежей.

Группа эмитента оценивает риск, с изменениями законодательства, регулирующего деятельность в финансируемых Эмитентом отраслях, как приемлемый. Риски, вытекающие из данной ситуации,

находятся вне контроля Группы эмитента, у Группы эмитента отсутствует возможность влиять на ход событий.

Несмотря на описанные выше риски, присущие рынку лизинга, Группа эмитента на протяжении ряда лет демонстрирует устойчивый рост и развитие, что свидетельствует о способности менеджмента Группы своевременно принимать необходимые решения и адаптировать бизнес под новые условия, а также об эффективности принятой в компании системы политики управления рисками.

Возможное ухудшение в отрасли может оказать негативное влияние на деятельность Группы эмитента, но данное влияние будет незначительным, поскольку сильные конкурентные позиции, грамотные управленческие решения, присутствие Группы в регионах с наиболее устойчивым спросом отчасти минимизируют риск значительного влияния возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность Группы в целом от общего состояния экономики и ситуации в отрасли.

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на исполнение обязательств Эмитента по ценным бумагам минимально.

По мнению Эмитента, к наиболее значимым возможным изменениям в отрасли на рынке Российской Федерации относятся:

- общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране и, как следствие, снижением инвестиционной активности (слабый экономический рост, снижение активности предприятий реального сектора экономики в обновлении производственных фондов и соответственно снижение спроса на лизинг);
- неблагоприятное развития событий в автомобильной промышленности, включая спад производства, негативная динамика цен на автомобили;
- увеличение санкционного давления со стороны третьих стран;
- рост процентных ставок и как следствие снижением спроса на лизинговые услуги со стороны лизингополучателей, снижением кредитного качества лизингополучателей, снижением маржинальности бизнеса.

Внешний рынок:

Группа эмитента является субъектом предпринимательской деятельности, работающим на территории Российской Федерации. В связи с этим риски, связанные с возможными изменениями в отрасли на внешних рынках, отсутствуют.

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых эмитентом (группой эмитента) в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

Внутренний рынок:

Компании Группы эмитента не являются производственными компаниями и не используют в своей деятельности сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, товары, работы и услуги, отсутствуют и они не влияют на деятельность Группы эмитента и на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам.

Внешний рынок:

Группа эмитента является субъектом предпринимательской деятельности, работающим на территории Российской Федерации. В связи с этим риски, связанные с возможными изменениями цен на сырье, товары, работы и услуги внешних рынках, отсутствуют.

Риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (группы эмитента) (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

Внутренний рынок:

Группа эмитента оценивает вероятность существенного изменения цен на оказываемые ей услуги как высокую. Дальнейшее ужесточение Центральным Банком Российской Федерации денежно-кредитной политики и сохранение на высоком уровне ключевой ставки в течение длительного периода, рост цен на финансируемое имущество и эксплуатационные затраты могут повлечь снижение объемов бизнеса Группы эмитента и/или снижение маржинальности бизнеса группы Эмитента. В случае реализации риска значительного снижения цен на предоставляемые Группой эмитента услуги, Группа эмитента может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании действующего портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Влияние риска, связанного с возможным изменением цен на услуги Группы эмитента, на Группу эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам минимально, поскольку прогнозируемый объем поступлений лизинговых платежей по заключенным Группой эмитента договорам лизинга покрывает возможные выплаты по ценным бумагам Эмитента.

Внешний рынок:

Компании Группы эмитента зарегистрированы в качестве налогоплательщика и осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации, в связи с этим риски, связанные с возможными изменениями цен на услуги Группы эмитента на внешнем рынке, отсутствуют.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Описываются риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

Поскольку Эмитент и подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, зарегистрированы и осуществляют свою основную деятельность на территории Российской Федерации, основные страновые и региональные риски, влияющие на деятельность Эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, это риски, присущие Российской Федерации.

Страновые риски

Российская Федерация:

Эмитент и подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, зарегистрированы в качестве налогоплательщиков в Российской Федерации в г. Москве. Основная деятельность Эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, сосредоточена на территории России.

Страновые риски характеризуются совокупностью экономического, коммерческого и политического рисков. Экономический риск связан с изменением макроэкономических показателей страны в целом. Коммерческий - связан с инвестициями в отдельные отрасли. Политический же риск может быть вызван государственными интервенциями на рынке (военные конфликты, общественные беспорядки, государственное регулирование цен и пр.).

Глобальный финансовый кризис, экономические санкции со стороны США, ЕС, Великобритании и иных стран, волатильные экономические условия, оказывают влияние на политическую и экономическую ситуацию в России.

Кризисные колебания мировой экономики могут оказывать негативное влияние на экономику России. Поскольку Россия производит и экспортирует большое количество нефти, газа и других природных ресурсов, российская экономика особенно уязвима по отношению к ценам на сырье на мировых рынках.

Снижение цен или введение ограничений на продукцию из России основными странами-импортерами может затормозить развитие или оказать негативное влияние на российскую экономику.

Военные конфликты, террористические акты или природные катастрофы могут оказать негативное воздействие на международные финансовые и сырьевые рынки, на мировую экономику в целом и на экономику в России в частности. Указанные события могут соответствующим образом оказать негативное влияние на результаты деятельности, финансовое состояние и перспективы развития Эмитента и Группы.

Региональные риски

Эмитент и подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, зарегистрированы в качестве налогоплательщиков и осуществляют свою основную деятельность на территории Российской Федерации в экономически и политически благоприятном регионе с хорошо налаженной инфраструктурой в г. Москве.

Москва является городом федерального значения и обладает диверсифицированной экономикой и развитой инфраструктурой.

Москва имеет статус экономического, административного и финансового центра страны, а также сильные экономические показатели (низкий уровень долга, профицит бюджета). При этом столичные города и мегаполисы более подвержены кризису из-за большей вовлеченности в глобальную экономику. В то же время экономика и социальная сфера таких городов быстрее восстанавливаются за счет большей гибкости и способности адаптироваться к новым условиям.

Учитывая изложенное, региональные риски отсутствуют.

Риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками:

Военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем, самым привести к ухудшению финансового положения Эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, и возможности Эмитента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по облигациям.

Эмитент и подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, находятся вне зоны военных конфликтов. Регион, где Эмитент и подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, осуществляют свою деятельность, является стабильным в социально-политическом плане, в связи с чем Эмитент оценивает вероятность возникновения указанных рисков как минимальную и не прогнозирует отрицательного влияния на результаты своей и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, финансовой деятельности и возможности исполнять свои обязательства по ценным бумагам.

В случае наступления указанных событий Эмитент и подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, будут действовать в соответствии с действующим законодательством и исходя из внутренней оценки ситуации.

Риски, связанные с географическими особенностями в государстве и административно-территориальных единицах государства:

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в которых Эмитент и подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, зарегистрированы в качестве налогоплательщиков и/или осуществляют основную деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью, минимальны.

Эмитент и подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, осуществляют свою деятельность в регионе Российской Федерации с развитой инфраструктурой и не подвержены рискам, связанным с прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью. Климатические условия региона достаточно умеренны, и, по мнению Эмитента, риски, связанные с повышенной опасностью в результате возникновения стихийных бедствий, минимальны.

В целом, необходимо отметить, что отраслевые риски находятся вне сферы контроля Эмитента и Группы, предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации, и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Эмитент и подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, будут учитывать возможность реализации страновых и региональных рисков и планировать свою деятельность с целью минимизации их негативного воздействия. Группа обладает определенным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать краткосрочные негативные экономические изменения в стране.

В случае возникновения одного или нескольких вышеперечисленных рисков Эмитент (Группа), предпримут все возможные меры по нивелированию сложившихся негативных изменений. Определение конкретных действий Эмитента (Группы), при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска события не представляется возможным, так как разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации в будущем. Параметры проводимых мероприятий

будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку абсолютное большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента (Группы).

2.8.3. Финансовые риски

Описываются риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели. Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции.

Деятельность Группы эмитента сопряжена с финансовыми рисками, которые зависят от изменения экономической ситуации и конъюнктуры финансовых рынков. К финансовым рискам, которые могут повлиять на деятельность Группы эмитента, относятся:

- риск колебания валютных курсов;
- риск изменения процентных ставок;
- риск роста темпов инфляции;
- кредитный риск.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных финансовых рисков Группа эмитента предпримет все возможные меры по минимизации негативных последствий. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Группа эмитента не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, смогут привести к исправлению ситуации, поскольку описанные факторы находятся вне контроля Группы эмитента.

В настоящее время Группа эмитента не осуществляет хеджирования в целях снижения неблагоприятных последствий влияния процентного и валютного рисков.

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок

Процентный риск связан с возникновением у Эмитента (компаний Группы эмитента) финансовых потерь (убытков) и как следствие возникновение дефицита ликвидности, снижение чистой прибыли (величины капитала) в результате снижения маржинальности и/или в результате изменения стоимости заимствований, прежде всего банковских кредитов и займов.

Основная часть лизингового портфеля Группы эмитента представлена договорами лизинга с фиксированными лизинговыми платежами. Нивелирование риска, связанного с изменением процентных ставок по полученным под реализацию сделок кредитам и займам, осуществляется Группой эмитента путем расчета стоимости оказываемых лизинговых услуг по методу «издержки плюс». При этом, в последнее время, на фоне повышения Центральным Банком Российской Федерации ключевой ставки, все большую популярность набирают сделки с плавающим размером лизинговых платежей. При реализации таких сделок привлечение финансирования, в целях управления ликвидностью и поддержания достаточного уровня маржинальности бизнеса, осуществляется Эмитентом (компаниями Группы эмитента) с использованием плавающих процентных ставок, а в договорах лизинга предусматривается условие пересчета лизинговых платежей в полном соответствии с механизмом изменения процентных ставок по соответствующим кредитным договорам.

Группа оценивает риск, связанный с влиянием изменения процентных ставок, как средний.

Риски, связанные с влиянием изменения валютного курса

Валютный риск связан с неопределенностью колебаний курса иностранных валют (прежде всего, доллара США, евро и китайского юаня), который влияет на исполнение обязательств, выраженных в иностранной валюте.

Группа эмитента имеет в своем лизинговом и кредитном портфеле сделки, номинированные в иностранной валюте, однако доля таких сделок составляет менее 0,04%, риск изменения валютных курсов оценивается как минимальный, колебания валютного курса не окажут заметного влияния на ликвидность, источники финансирования и финансовые результаты Группы эмитента и соответственно на исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам.

Риски, связанные с влиянием инфляции:

Облигации Эмитента номинированы в национальной валюте (рубли) и выплачиваемый по ним доход подвержен влиянию инфляции. Усиление инфляционных процессов и снижение покупательской стоимости рубля могут скорректировать величину реальной доходности по ценным бумагам и повлиять на привлекательность ценных бумаг для инвесторов, однако данный риск оценивается как низкий.

Инфляция — это постоянный процесс, присущий в разной степени экономике любого государства. При небольших значениях инфляция позволяет стимулировать спрос и способствовать временному оживлению деловой активности, но по мере роста оказывает дестабилизирующее воздействие на экономику.

Компании Группы эмитента не являются конечными потребителями услуг, инфляционный риск большей частью несут лизингополучатели. Вместе с тем, существенное увеличение инфляции может привести к удорожанию стоимости предметов лизинга, снижению инвестиционной активности и как следствие падению спроса на услуги Группы эмитента и соответственно снижению темпа роста лизингового портфеля и негативной динамике финансовых результатов, а также может вызвать затруднения лизингополучателей по исполнению обязательств по выплате лизинговых платежей. По оценкам эмитента инфляционный риск не окажет влияния на доступность источников фондирования бизнеса компаний Группы. Группа оценивает риски, связанные с влиянием инфляции, как средние.

Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции.

Для минимизации процентного риска в результате снижения маржинальности Группа эмитента проводит работу по диверсификации портфеля и поиску новых качественных клиентов в более низком сегменте. Эффективность предпринимаемых мер находит свое отражение в устойчивом росте и стабильности финансовых показателей Группы эмитента.

Политика Группы эмитента в области реализации новых лизинговых сделок ограничивает возможности заключения сделок в иностранной валюте и направлена на ограничение доли валютной составляющей в портфеле. Группа эмитента на регулярной основе мониторит открытые валютные позиции.

В случае роста инфляции Группа эмитента планирует в первую очередь ограничить рост затрат и провести мероприятия по сбалансированию активов и обязательств.

Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам Эмитента, приводятся критические, по мнению Эмитента, значения инфляции.

По мнению Группы эмитента, умеренная инфляция не окажет существенного влияния на деятельность Группы эмитента и выплаты по ценным бумагам Эмитента. Критический для Группы эмитента уровень инфляции составляет 25-30% в год. При достижении данного уровня инфляции Группа эмитента может испытывать трудности со своевременным и полным исполнением обязательств со стороны лизингополучателей, что окажет влияние на финансовое положение Группы эмитента.

Предполагаемые действия Эмитента по уменьшению рисков, связанных с влиянием инфляции:

В случае роста инфляции Группа эмитента планирует в первую очередь ограничить рост затрат и провести мероприятия по сбалансированию активов и обязательств. В целом влияние инфляционных факторов на финансовую устойчивость Группы эмитента в перспективе не представляется значительным и прогнозируется Группой эмитента при принятии им решений, утверждении финансовых планов и стратегии развития.

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Эмитента (компаний Группы эмитента) убытков вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения контрагентами финансовых обязательств перед Эмитентом (Группой эмитента) в соответствии с условиями заключенных договоров, что может повлечь увеличение дебиторской задолженности и необходимость начисления повышенного резерва по сомнительным долгам и в результате приведет к уменьшению чистой прибыли компании.

Группа эмитента в своей деятельности не может полностью исключить кредитный риск, но предпринимает все возможные меры в целях его идентификации и минимизации. Политика Группы эмитента в области управления кредитным риском включает следующие мероприятия:

- Ежедневный контроль платежной дисциплины по договорам с контрагентами.

- На этапе принятия решения о заключении сделки проводится тщательный анализ бизнеса, деловой репутации и финансового состояния лизингополучателей, оценка ликвидности приобретаемого имущества, оценка юридических рисков, связанных с реализацией потенциальной сделки.

- Регулярный мониторинг финансового состояния действующих лизингополучателей

- Осуществление мониторинга технического состояния переданного в лизинг имущества, контроль за его использованием. Передача имущества лизингополучателями в сублизинг допускается только с разрешения Эмитента (компаний Группы эмитента). При принятии решения о разрешении сублизинга Эмитент (компания Группы эмитента) проводит проверку деловой репутации и краткий анализ финансового состояния сублизингополучателей.

- Обязательное страхование переданного в лизинг имущества.

- Проведение проверки поставщиков имущества на соответствие принципам должной осмотрительности, установление лимитов на крупных поставщиков.

- Принятие решения о заключении сделок осуществляется постоянно действующим коллегиальным органом – кредитным комитетом, в состав которого входят представители различных служб группы Эмитента.

Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Риск	Вероятность возникновения	Показатели финансовой отчетности Эмитента, наиболее подверженные влиянию риска	Характер изменений в отчетности
1	2	3	4
Валютный риск (риск девальвации курса рубля по отношению к доллару США и евро)	Высокая	Финансовый доход от финансового лизинга, процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки, процентные расходы, прибыль за год, заемные средства	Появление значительных курсовых разниц, увеличение платежей по обязательствам в иностранной валюте, а также снижение доходов и прибыли. Увеличение стоимости обслуживания валютного долга может повлиять на ликвидность, увеличить операционные и процентные расходы Группы и, как следствие, снизить доходы и прибыль.
Процентный риск (риск увеличения стоимости кредитов и займов)	Средняя	Прибыль за год, процентные расходы. В отложенном периоде – Финансовый доход от финансового лизинга, процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	Рост ставок приведет к увеличению стоимости обслуживания долга, что в свою очередь увеличит операционные и процентные расходы Группы эмитента. Повышение процентных ставок может снизить доступность лизинга как финансового инструмента, что приведет к снижению доходов Группы.
Кредитный риск	Средняя	Прибыль за год, резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	Неспособность контрагентов, в первую очередь лизингополучателей своевременно выполнять свои обязательства перед Группой эмитента может привести к возникновению задолженности, что повлечет необходимость начисления резерва под кредитные убытки и приведет к уменьшению прибыли за год.
Инфляционные риски	Средняя	Чистый доход от финансовой аренды и аналогичные доходы,	Увеличение дебиторской задолженности, что в свою очередь может привести к увеличению созданного резерва;

		прибыль за год, капитал, дебиторская задолженность по финансовому лизингу, процентные расходы, резерв под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу, административные расходы	удорожание стоимости предметов лизинга приведет к увеличению себестоимости реализуемых услуг и снижению доходов и прибыли

2.8.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью Группы эмитента:

Правовой риск - риск возникновения у Группы эмитента убытков вследствие возникновения следующих обстоятельств:

- нарушение Группой эмитента и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров;
- допуска Группой эмитента правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенство правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Группы эмитента);
- изменение действующего законодательства, регулирующего деятельность лизинговых компаний;
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов. Риски, связанные с российской правовой системой:
- противоречивость законодательной и нормативной базы (несоответствие между Конституцией, федеральным и региональным законодательством, указами Президента и правительственными, министерскими и местными распоряжениями, постановлениями и другими актами, между местными, региональными и федеральными правилами и положениями);
- отсутствие единой практики по толкованию законодательства;
- широкие полномочиями правительственных органов и региональных властей, которые могут привести к произвольным действиям.

Вышеуказанные факторы способны повлиять на возможности Группы эмитента в реализации своих прав по договорам с контрагентами и на возможности Группы эмитента по защите своих прав в суде. В качестве потенциального риска можно рассматривать возможность негативного изменения действующего законодательства, регулирующего деятельность лизинговых компаний. В случае наступления данного события (не принимая в расчет оценку вероятности данного события), оно будет способно оказать негативное влияние на деятельность лизинговой отрасли России в целом и Группу эмитента в частности, в первую очередь на развитие сектора, что может повлиять на возможность Эмитента исполнять обязательства по выпускаемым ценным бумагам.

В целях минимизации правовых рисков Группой эмитента предпринимаются следующие меры:

- в компаниях Группы эмитента утвержден порядок согласования и авторизации всех исходящих документов, действуют правила согласования организационно-распорядительной документации;
- проводится на постоянной основе мониторинг законодательства и действующей в компаниях Группы эмитента регламентной и договорной базы, при необходимости вносятся необходимые изменения в учредительные и внутренние документы компаний Группы эмитента, в т. ч. в типовые договоры.
- разграничение полномочий сотрудников;
- установление порядка рассмотрения и согласования проектов договоров, не относящихся к стандартным;
- осуществление контроля за соблюдением договорной дисциплины, претензионная работа.

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

На дату составления настоящего Проспекта Эмитент и подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, не участвуют в судебных процессах, которые могут повлечь возникновение у Эмитента (Группы) обязательств, способных оказать существенное влияние на финансовое положение, результаты деятельности или ликвидность Эмитента (Группы).

Однако Эмитент (Группа) не исключает, что в ходе своей обычной деятельности может стать участником различных разбирательств по юридическим и налоговым вопросам и объектом претензий, которые могут повлечь возникновение у Эмитента (Группы) обязательств, способных оказать существенное влияние на финансовое положение, результаты деятельности или ликвидность Эмитента (Группы). Эмитент оценивает вероятность реализации данного риска как минимальную.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

Группа эмитента имеет в своем лизинговом и кредитном портфеле сделки, номинированные в иностранной валюте, однако доля таких сделок составляет менее 0,04%, риск изменения валютных курсов оценивается как минимальный, незначительные колебания валютного курса не окажут заметного влияния на деятельность Группы эмитента. Политика Группы эмитента в области реализации новых лизинговых сделок ограничивает возможности заключения сделок в иностранной валюте и направлена на ограничение доли валютной составляющей в портфеле.

Риски, связанные с ужесточением валютного регулирования, не окажут значительного влияния на деятельность Группы эмитента и рассматриваются как незначительные.

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

Налоговая система Российской Федерации базируется на Налоговом Кодексе Российской Федерации и принятых в соответствии с ним федеральных законах о налогах и сборах. В части первой НК РФ (общая часть) закреплены общие принципы налогообложения и уплаты сборов в Российской Федерации, определены общие правила для субъектов налоговых правоотношений, их права и обязанности, процессуальные нормы, способствующие соблюдению этих прав и обязанностей.

Второй частью Налогового кодекса РФ установлены конкретные взимаемые налоги, формирующие налоговое бремя Группы эмитента, определены элементы налогообложения по каждому из налогов, установлены специальные налоговые режимы.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства, присутствуют. Группа эмитента несет бремя уплаты федеральных, региональных и местных налогов.

Действующее российское налоговое законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании. При этом зачастую у различных судебных органов отсутствует единая позиция по одним и тем же спорным вопросам налогообложения.

Кроме того, законодательство о налогах и сборах все чаще подвергается изменениям, дополнениям и уточнениям, касающимся как общих вопросов налогообложения, так и порядка исчисления и уплаты отдельных налогов. Изменение налогового законодательства оказывает влияние на Группу эмитента так же, как и на остальных участников рынка. В случае внесения изменений в действующие порядок и условия налогообложения эмитент намерен планировать свою финансово-хозяйственную деятельность с учетом этих изменений.

Деятельность Группы эмитента построена на принципах соблюдения налогового законодательства, добросовестности и открытости информации налоговым органам.

Группой эмитента в полной мере соблюдается действующее налоговое законодательство, что, тем не менее, не устраняет потенциальный риск расхождения во мнениях с соответствующими регулирующими органами по вопросам, допускающим неоднозначное толкование. В целом, налоговые риски, связанные с деятельностью Группы эмитента, характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации.

При осуществлении своей деятельности Группа эмитента оценивает и прогнозирует степень возможного негативного влияния рисков, связанных с налоговым законодательством, направляя усилия на минимизацию указанных рисков (своевременная оплата налоговых обязательств и сдача отчетности, постоянное отслеживание налоговых изменений в законодательстве и т.п.).

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин:

Группа эмитента оценивает риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внутреннем рынке, как минимальные.

В рамках своей деятельности Группа эмитента может осуществлять импорт оборудования, однако такие сделки носят единичный характер. Риск возможного увеличения стоимости таможенных пошлин

несет лизингополучатель, т. к. Группа эмитента, не являясь конечным потребителем приобретаемого оборудования, перекладывает данные затраты на лизингополучателя.

Для соблюдения норм и правил в сфере таможенного регулирования Группа эмитента располагает достаточными финансовыми и кадровыми ресурсами, но принимая во внимание динамичность законодательства, незначительный объем импортных сделок и разную природу приобретаемого оборудования, Группа эмитента в целях минимизации риска нарушения таможенного законодательства осуществляет ввоз оборудования с привлечением проверенных таможенных брокеров.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

У Эмитента и компаний Группы отсутствуют риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), в связи с тем, что в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о лицензировании, наличие лицензии на ведение основного вида деятельности, осуществляемого Эмитентом и компаниями Группы, не требуется. Эмитент и компании Группы также не имеют лицензии на право пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности Эмитент и компании примут все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений.

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

Наиболее существенными для Группы эмитента являются тенденции судебной практики по следующим вопросам:

а) снижение судами неустоек (штрафов), предусмотренных договором и применяемых к лизингополучателям:

б) ограничение права лизингодателя на изъятие предмета лизинга.

Несовершенство российской правовой системы, различное толкование судами одних и тех же норм законодательства приводит к недостаточной защите интересов лизингодателей, получению решений, несоответствующих ожиданиям Эмитента и не в полной мере учитывающих требования Эмитента.

Решения Конституционного Суда РФ, Верховного Суда РФ имеют все большее значение для правильности разрешения споров.

Группа эмитента осуществляет регулярный мониторинг решений, принимаемых высшими судами, а также оценивает тенденции правоприменительной практики, формирующейся на уровне окружных арбитражных судов, активно применяя и используя ее не только при защите в судебном порядке своих прав и законных интересов, но и при разрешении правовых вопросов, возникающих в процессе осуществления деятельности. В связи с этим риски, связанные с изменением судебной практики, которое может негативно сказаться на деятельности Группы эмитента, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Группа эмитента, оцениваются группой Эмитента как незначительные.

В целом Группа эмитента строит свою деятельность на четком соответствии любому применимому налоговому, таможенному, валютному и иному законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменения в них, а также стремится к конструктивному диалогу с регулирующими органами в вопросах интерпретации правовых норм.

В случае ведения эмитентом (группой эмитента) финансово-хозяйственной деятельности на рынках за пределами Российской Федерации, отдельно описываются правовые риски, связанные с ведением такой деятельности:

Эмитент и компании Группы эмитента не осуществляют свою деятельность за пределами Российской Федерации, не осуществляют экспорт товаров (работ, услуг).

В обеспечение ряда лизинговых сделок Группой эмитента получены поручительства бенефициаров лизингополучателей, подчиненные английскому праву. Ведение судебных споров по таким договорам, в случае их возникновения, будет сопряжено для Эмитента с высокими затратами, а также с учетом текущей

геополитической обстановки, судебная защита и последующее обращение взыскания на активы расположенные на территориях недружественных стран могут быть затруднены. Группа эмитента оценивает риски, связанные с изменением судебной практики, на внешнем рынке как незначительные. Судебных процессов за пределами Российской Федерации Группой эмитента не ведется и не планируется.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Описывается риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента (группы эмитента), качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом:

Риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Группы эмитента, качестве ее продукции (работ, услуг) или характере ее деятельности в целом, Группа эмитента рассматривает как минимальный.

На текущий момент Группа эмитента является одним из лидеров рынка лизинговых услуг, демонстрирующим устойчивый рост бизнеса на протяжении ряда лет. Группа «Альфа-Лизинг» входит в топ-5 крупнейших лизинговых компаний России и является крупнейшей негосударственной лизинговой компанией.

Группа эмитента при осуществлении своей деятельности уделяет огромное внимание своей деловой репутации и ее поддержанию на высоком уровне путем:

- соблюдения всеми сотрудниками норм корпоративной этики;
- своевременного исполнения договорных обязательств Группы эмитента с его контрагентами;
- осуществления контроля за достоверностью финансовой отчетности и другой публикуемой информации, представляемой клиентам, контрагентам, органам регулирования и надзора, аудиторам и другим заинтересованным сторонам;
- осуществления мониторинга деловой репутации клиентов и контрагентов;
- усиления финансовой стабильности компании;
- организации работы по улучшению репутационных характеристик компаний Группы эмитента;
- проведения мероприятий, направленных на повышение узнаваемости бренда;
- повышения прозрачности компании для контрагентов и инвесторов.

В случае возникновения репутационного риска Группа эмитента предпримет все необходимые меры для снижения указанного риска, а также все возможные меры по минимизации негативных последствий. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

2.8.6. Стратегический риск

Описываются риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (группы эмитента) (стратегическое управление). В их числе могут быть описаны риски, возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента (группы эмитента), неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых эмитент (группа эмитента) может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента (группы эмитента).

Стратегический риск Группы эмитента заключается в неправильной оценке и вытекающих из этого неправильно принятых решениях относительно текущей и долгосрочной ситуации на рынке лизинга, перспективных направлений его развития, действий конкурентов. Стратегия Группы направлена на то, чтобы не утратить лидирующие позиции и увеличить долю на рынке лизинга.

Стратегический риск Группы эмитента контролируется путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации финансового рынка в целом и рынка лизинга, перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов компании, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений. Подобный анализ позволяет Группе эмитента принимать решения в отношении целевого сегмента клиентской базы, продуктового ряда, ценовой политики, создания филиальной сети, управления активами и пассивами, в том числе определения необходимых и предпочтительных источников фондирования, управления процентными рисками, бюджета, количественных и качественных показателей развития.

Процесс стратегического планирования Группы эмитента включает в себя разработку Стратегии развития, которая включает в себя целевые показатели развития бизнеса, подробный стратегический план реализации стратегических инициатив для достижения стратегических целевых показателей, детальную финансовую модель развития. Эмитентом утверждена Стратегия развития на 2024-2028 гг.

Риск возникновения у Группы эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при реализации решений, определяющих стратегию деятельности и развития компании, оценивается как незначительный.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основной вид деятельности Эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, - услуги лизинга (финансовой аренды) не требует лицензирования. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности Эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, Эмитент и подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение примут все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений. Эмитенту и подконтрольным эмитенту организациям, имеющим для него существенное значение не свойственны риски, связанные с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами (в том числе природные ресурсы), нахождение которых в обороте ограничено ввиду отсутствия у них таких прав.

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту:

Эмитент, предоставляет обеспечение по кредитным обязательствам компаний Группы. Эмитент не выступает поручителем и не гарантирует иным образом исполнения обязательств третьих лиц, не входящих в Группу.

Риск, связанный с возможной ответственностью Эмитента по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных Эмитенту – это риск, связанный с предоставлением обеспечения в форме залога и поручительства. Данный риск является управляемым.

Эмитентом предоставлены поручительства в обеспечение обязательств своей дочерней компании ООО «Альфаавтомобиль» по следующим кредитным договорам:

- Кредитный договор № 0009/24 от 27.06.2024 г., заключенный с ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;
- Кредитный договор № 2429/КИБ-РКЛ/24 от 09.08.2024 г., заключенный с ПАО «Совкомбанк».

Все обязательства по кредитным договорам исполняются ООО «Альфаавтомобиль» самостоятельно в установленные сроки в полном объеме. Эмитент на регулярной основе контролирует выполнение дочерней компанией целевых финансовых показателей, финансовое состояние ООО «Альфаавтомобиль» оценивается как устойчивое. Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам дочерней компании минимальны.

Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, не предоставляли обеспечение по обязательствам третьих лиц, не входящих в Группу, поэтому риск привлечения к ответственности по обязательствам таких третьих лиц отсутствует.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента):

Риск оценивается как минимальный, в связи с тем, что в портфеле Группы эмитента отсутствуют сделки с лизингополучателями на долю которых приходится более 10% выручки, а также Группа эмитента предпринимает меры, направленные на привлечение новых клиентов, диверсификацию портфеля, поддержание и повышение конкурентоспособности.

Риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий:

Информационная угроза безопасности Группы – это потенциально возможные события, процессы или действия, которые могут нанести ущерб информационным и компьютерным системам Группы. По

мнению Эмитента, риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, не окажут существенного влияния на деятельность Группы и исполнение обязательств по ценным бумагам Эмитента, поскольку компании Группы осуществляют на постоянной основе модернизацию действующих информационных систем и технологий.

Группа эмитента при осуществлении своей деятельности обеспечивает выявление, регистрацию и учет событий риска информационной безопасности в рамках системы управления операционным риском. В Группе эмитента сформирован реестр рисков информационной безопасности, в котором отражены актуальные угрозы, тактики и техники.

Для минимизации вероятности реализации угроз информационной безопасности и степени тяжести возможных последствий в Группе эмитента применяются организационные и технические защитные меры. На регулярной основе проводятся аудиты и тесты защищенности информационных активов, выполняются процедуры резервного копирования и процедуры контроля и мониторинга доступа к информации.

Постоянное совершенствование процессов и процедур обеспечения информационной безопасности является стратегическим приоритетом развития Группы эмитента.

Риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду:

Деятельность компаний Группы не связана с воздействием на окружающую среду.

Основным видом деятельности Группы эмитента является оказание услуг в сфере финансовой аренды (лизинга), тем самым производственно-хозяйственная деятельность Группы эмитента не сопряжена с потенциальным риском оказания сверхнормативного воздействия на окружающую среду, следовательно, деятельность Группы эмитента не оказывает значительного негативного экологического воздействия на окружающую среду.

Группа эмитента проводит анализ действующего лизингового портфеля с целью выявления лизингополучателей, производственно-хозяйственная деятельность которых может быть подвержена возникновению экологического риска.

В портфеле Группы эмитента присутствуют лизингополучатели, производственно-хозяйственная деятельность которых может быть подвержена возникновению экологического риска, однако в общем объеме лизингового портфеля Группы эмитента количество таких лизингополучателей незначительно, в связи с этим Группа эмитента оценивает вероятность возникновения экологического риска как минимальную, и не прогнозирует отрицательного влияния на результаты своей финансовой деятельности.

Группа эмитента нацелена на активное развитие финансирования портфеля в части проектов «зеленого финансирования». Группа эмитента имеет в своем лизинговом портфеле сделки «зеленого финансирования», а также Группа эмитент ставит в планы на ближайшие годы увеличить финансирование подобных проектов.

В части минимизации негативного экологического воздействия Группой эмитента на окружающую среду Группа эмитента активно использует систему электронного документооборота, которая заметно экономит не только время сотрудников и клиентов, но и количество использованной бумаги. Исключение составляют лишь оригиналы официальных документов, требующие хранения на бумажном носителе. Также Группа эмитента следит за грамотным потреблением ресурсов: электроэнергии, воды. Предпринимает меры для сокращения отходов.

В случае возникновения экологического риска Группа эмитента предпримет все возможные меры по нивелированию сложившихся негативных изменений. Определение конкретных действий Группы эмитента при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска события не представляется возможным, так как разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации в будущем. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

Эмитент и подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, осуществляют свою основную деятельность на территории Российской Федерации, головные офисы Эмитента и подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, находятся в г. Москве. Климатические условия региона достаточно умеренны, и, по мнению Эмитента,

риски, связанные с повышенной опасностью в результате стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий, минимальны.

В связи с этим Эмитент оценивает вероятность возникновения природно-климатического риска как минимальную и не прогнозирует отрицательного влияния на результаты своей и подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, финансовой деятельности.

В случае возникновения вышеуказанного риска Эмитент и подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, предпримут все возможные меры по нивелированию сложившихся негативных изменений. Определение конкретных действий Эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска события не представляется возможным, так как разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации в будущем. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент и подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, не могут гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку абсолютное большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Информация не приводится, так как Эмитент не является кредитной организацией.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Для структурных облигаций эмитента описывается риск получения выплат в размере менее их номинальной стоимости: не применимо. Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

Иные риски, связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг. В их числе могут описываться риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого эмитентом на осуществление выплат по облигациям, риски, связанные с реализацией проекта, финансирование которого осуществляется путем размещения ценных бумаг: Эмитент не размещал (и не планирует размещать) Биржевые облигации с целью финансирования определенной сделки (взаимосвязанных сделок), проекта или иной операции, совершение или реализация которых могла бы повлиять на исполнение Эмитентом своих обязательств по выпущенным им ценным бумагам. В связи с этим специфические для такого финансирования риски отсутствуют.

Однако, необходимо также учитывать и общие риски, включающие в себя, в том числе, рыночный риск и риски, присущие инфраструктуре финансовых рынков.

При работе на финансовых рынках потенциальный инвестор неизбежно сталкивается с необходимостью учитывать факторы риска самого различного свойства и изначально подвергается рыночному риску, который характеризуется возможностью финансовых потерь, превышающих инвестируемую сумму в связи с наступлением событий, влияющих на рынок ценных бумаг.

В случае финансовой нестабильности инфраструктуры финансовых рынков возникает риск финансовых потерь со стороны владельца ценных бумаг, связанный с недостаточно высоким уровнем ее развития.

Риски связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого Эмитентом на осуществление выплат по Биржевым облигациям отсутствуют, выплаты по Биржевым облигациям будут осуществляться за счет основной деятельности Группы. Риски Группы описаны в пунктах 2.8, 2.8.1 – 2.8.7.

Инвестиции в ценные бумаги Эмитента связаны с определённой степенью риска. Поэтому потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведённые факторы. Каждый из этих факторов может оказать существенное неблагоприятное воздействие на хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента.

В данном разделе и далее изложены основные риски, относящиеся к Группе, описание которых необходимо, по мнению Эмитента, потенциальному инвестору для того, чтобы принять информированное решение о покупке ценных бумаг Эмитента. Однако следует учитывать, что приведённый перечень основан на информации, доступной Эмитенту, и не может являться исчерпывающим.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Указываются сведения об иных рисках, являющихся, по мнению эмитента, существенными для эмитента (группы эмитента) и не указанных ранее в настоящем пункте:

Сведения об иных рисках, являющихся, по мнению Эмитента, существенными для Группы эмитента и не указанных ранее в настоящем пункте, нет.

Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, указываются по каждому из органов управления эмитента (за исключением общего собрания акционеров (участников, членов) эмитента).

В соответствии с уставом Эмитента в редакции, утвержденной Решением № б/н от 15.12.2021 г. единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг» и действующей на дату утверждения настоящего Проспекта, органами управления Эмитента являются:

- Общее собрание участников/Единственный участник Общества - высший орган управления;
- Совет директоров;
- Правление - коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления - единоличный исполнительный орган.

В соответствии с п. 14.32 устава Эмитента в случае, если Совет директоров не сформирован, его полномочия осуществляет общее собрание участников Общества.

На дату утверждения Проспекта Совет директоров не сформирован.

Сведения о лицах, входящих в состав Коллегиального исполнительного органа - Правление:

Информация не раскрывается Эмитентом в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункт 1 Приложения к Постановлению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункт 2 Приложения к Постановлению).

3.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:

Система оплаты труда в ООО «Альфа-Лизинг» организована в соответствии со стратегией развития, стандартами деятельности и корпоративными ценностями Компании, а также трудовым законодательством РФ.

Приказами по основной деятельности ООО «Альфа-Лизинг» утверждены следующие документы, регулирующие основные положения политики в области вознаграждения работников ООО «Альфа-Лизинг», в том числе членов органов управления Эмитента:

- Положение об оплате труда работников ООО «Альфа-Лизинг» (введено в действие Приказом №б/н от 02.07.2014 г., изменение утверждено Протоколом заседания Правления общества № б/н от 22.09.2021 г., Приказ о внесении изменений в Положение об оплате труда №40 от 22.09.2021 г.;
- Положение о премировании работников ООО «Альфа-Лизинг» (утверждено Протоколом заседания Правления общества № б/н от 01.04.2020г., введено в действие Приказом от 01.04.2020 г. № 5АЛ-1);
- Положение о долгосрочном премировании работников ООО «Альфа-Лизинг» (утверждено Протоколом заседания Правления общества № б/н от 11.01.2021г., введено в действие Приказом от 11.01.2021 г. № 1/2).

В соответствии с пунктом 14.31 Устава Эмитента по решению общего собрания участников членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания участников.

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период:

Правление:

Отчетный период	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
2023 год	Заработная плата членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству,	10 479 733,48
	Премии	5 763 813,70
	Вознаграждения, в т.ч.	0
	выплаченные за участие в работе органа управления	0
	иные вознаграждения	0
	Расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом	0

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации: отсутствуют.

В случае если эмитентом выплачивалось вознаграждение и (или) компенсировались расходы лицу, которое одновременно являлось членом совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и входило в состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) эмитента, выплаченное вознаграждение и (или) компенсированные расходы такого лица, связанные с осуществлением им функций члена совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, включаются в совокупный размер выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов по совету директоров (наблюдательному совету) эмитента, а иные виды выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов такого лица включаются в совокупный размер вознаграждения и (или) компенсированных расходов по коллегиальному исполнительному органу (правлению, дирекции) эмитента. Дополнительно указываются сведения

о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера расходов, подлежащих компенсации: информация не приводится, т.к. Совет директоров не сформирован.

В случае если эмитентом является акционерный инвестиционный фонд, описываются также с указанием размера вознаграждения управляющей компании, осуществляющей доверительное управление активами такого фонда, специализированного депозитария, регистратора, оценщика и аудитора такого фонда, а также все виды расходов, связанных с управлением акционерным инвестиционным фондом, в том числе с содержанием имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, и совершением сделок с указанным имуществом, которые были выплачены эмитентом в течение последнего заверченного отчетного года, а также за последний заверченный отчетный период. Дополнительно указываются сведения о принятых органами управления акционерного инвестиционного фонда решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате: не применимо, т.к. Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляется единственным участником (является органом управления Эмитента и не является органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью), а также привлекаемым аудитором. Аудитор осуществляет проверку и подтверждение правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Эмитента. Аудитор не является органом контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.

Управление рисками:

У Эмитента отсутствует внутренний документ по управлению рисками.

Политика Эмитента в области контроля и управления рисками предполагает постоянный мониторинг внешней и внутренней среды для контроля выявленных и потенциальных рисков, а также принятие превентивных мер, направленных на предупреждение и минимизацию их негативного влияния на работу Общества. Кроме того, органы управления Эмитента прикладывают максимальные усилия в целях минимизации воздействия факторов риска на текущую и будущую деятельность Эмитента, адекватно и своевременно реагируя на изменения текущей и прогнозируемой ситуации.

Разработка адекватных соответствующим событиям мер и параметры проводимых уполномоченными органами управления Эмитента мероприятий в ответ на факторы риска зависят от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Внутренний контроль и внутренний аудит:

Эмитент не разрабатывал отдельный документ, регулирующий организацию и функционирование системы в области внутреннего контроля и внутреннего аудита. Внутренний контроль непрерывно осуществляют органы управления и менеджмент Эмитента для обеспечения разумной уверенности в достижении целей Эмитента, а также объективного, справедливого и ясного представления о текущем состоянии и перспективах Эмитента, целостности и прозрачности отчетности Эмитента, разумности и приемлемости принимаемых Эмитентом рисков.

Информация о наличии комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту, его функциях, персональном и количественном составе: не применимо, на дату утверждения Проспекта Совет директоров Эмитента не сформирован.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

На дату утверждения Проспекта такое структурное подразделение не сформировано.

Информация о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

На дату утверждения Проспекта такое структурное подразделение не создано (должностное лицо не назначено).

Информация о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора) эмитента: на дату утверждения Проспекта Эмитентом решение об избрании ревизионной комиссии (ревизора) не принималось.

В соответствии с Уставом Эмитента:

«16.1. По решению Общего собрания участников Общества в обществе может быть избрана ревизионная комиссия (ревизор), осуществляющая контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества. Ревизионная комиссия (Ревизор), избирается в количественном составе и на срок, определенные в решении Общего собрания участников Общества.

Члены Ревизионной комиссии не могут одновременно занимать руководящие должности в органах управления Общества.

16.2. Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством Российской Федерации.

16.3. В ходе выполнения возложенных на Ревизионную комиссию функций она может привлекать экспертов из числа лиц, не занимающих каких-либо штатных должностей в Обществе. Ответственность за действия привлеченных специалистов несет Председатель Ревизионной комиссии (Ревизор).

16.4. Ревизионная комиссия проверяет соблюдение Обществом законодательных и других актов, регулирующих его деятельность, законность совершаемых Обществом операций (путем осуществления сплошной или выборочной проверки), состояние кассы и имущества.

16.5. Порядок работы Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, порядок избрания Председателя, требования к членам и Председателю Ревизионной комиссии, а также основания для досрочного прекращения их полномочий определяются Положением о Ревизионной комиссии (Ревизоре), утверждаемым Общим собранием участников Общества.

16.6. Ревизионная комиссия (Ревизор) вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Общества и иметь доступ ко всей документации, касающейся его деятельности. По требованию Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества члены Совета директоров Общества, Председатель Правления, члены Правления Общества, а также работники Общества обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

16.7. Ревизионная комиссия представляет Общему собранию участников отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Обществе с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

16.8. Ревизионная комиссия (Ревизор) (если она сформирована) в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общества до их утверждения Общим собранием участников.

16.9. Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Общества осуществляется также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии (Ревизора) Общества, решению Общего собрания участников или по требованию участников, владеющих в совокупности не менее чем десятью процентами долей в уставном капитале Общества.

16.10. По результатам ревизии при возникновении угрозы интересам Общества или его участников или при выявлении злоупотреблений должностных лиц Ревизионная комиссия обязана потребовать созыва внеочередного Общего собрания участников Общества.

16.11. Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссией представляются на рассмотрение соответствующему органу управления Общества, а также исполнительному органу Общества для принятия мер.».

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита: политика в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита Эмитентом не утверждалась. Эмитент осуществляет мониторинг текущей ситуации и принимает решения в рамках разработанной стратегии, применяя гибкий подход в зависимости от изменяющихся условий.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Эмитентом утвержден «Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком» (Приказ Председателя Правления Эмитента № 11 АЛ от «19» июля 2021 г.).

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Информация о персональном составе ревизионной комиссии (ревизоре) эмитента: решение об избрании ревизионной комиссии (ревизора), а также иных органов по контролю за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, органами управления Эмитента не принималось. Ревизионная комиссия и иные органы эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью отсутствуют.

В случае наличия у эмитента отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и (или) внутреннему контролю и (или), отдельного структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается в отношении руководителя такого отдельного структурного подразделения (должностного лица) эмитента: такие подразделения не формировались.

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента – акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств:

Любые соглашения или обязательства Эмитента, или подконтрольных Эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников Эмитента и работников подконтрольных Эмитенту организаций в его уставном капитале, на дату утверждения Проспекта, отсутствуют.

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента: Информация не приводится, т.к. Эмитент не является акционерным обществом.

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Для корпоративных юридических лиц, не являющихся акционерными обществами, указывается общее количество их участников (членов): 1 (Один) участник.

Эмитент не является акционерным обществом.

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Информация в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента:

Информация не раскрывается Эмитентом в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1102 (пункты 7 и 8 Приложения к Постановлению) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации № 1587 (пункты 9 и 10 Приложения к Постановлению).

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 4 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. настоящий Проспект составлен в отношении облигаций, не конвертируемых в акции.

Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

На дату утверждения Проспекта Эмитент имеет следующие подконтрольные ему организации, имеющие для него существенное значение:

1.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АЛ Сервис»

Сокращенное фирменное наименование (при наличии): ООО «АЛ Сервис»

ИНН (при наличии): 7702400637

ОГРН (при наличии): 1167746412272

Место нахождения: 117335, город Москва, пр-кт Нахимовский, 58, этаж 7 помещение XXIV

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом (прямой контроль, косвенный контроль): прямой контроль

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом (право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа

управления подконтрольной эмитенту организации): право прямо распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации

Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной эмитенту организации: 99%

Размер доли обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту: не применимо, подконтрольная организация не является акционерным обществом

Количество обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту: не применимо, подконтрольная организация не является акционерным обществом

Общая номинальная стоимость обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту: не применимо, подконтрольная организация не является акционерным обществом

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента: 0 %

Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: не применимо, Эмитент не является акционерным обществом

Описание основного вида деятельности подконтрольной эмитенту организации: деятельность страховых агентов и брокеров, ОКВЭД 66.22

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации: Совет директоров (наблюдательный совет) не избран (не сформирован), поскольку его формирование не предусмотрено уставом организации.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной эмитенту: Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не избран (не сформирован), поскольку его формирование не предусмотрено уставом организации.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной эмитенту организации:

Генеральный директор:

ФИО	Доля в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Эмитента, %
Федосенко Михаил Николаевич	0	Не применимо, Эмитент не является акционерным обществом

2.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Альфаавтомобиль»

Сокращенное фирменное наименование (при наличии): ООО «Альфаавтомобиль»

ИНН (при наличии): 7702390587

ОГРН (при наличии): 1157746875373

Место нахождения: 129110, город Москва, улица Большая Переяславская, дом 46 строение 2, эт. 4, пом. I к.16,17

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом (прямой контроль, косвенный контроль): прямой контроль

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом (право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации): право прямо распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации

Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной эмитенту организации: 98,783%

Размер доли обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту: не применимо, подконтрольная организация не является акционерным обществом

Количество обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту: не применимо, подконтрольная организация не является акционерным обществом

Общая номинальная стоимость обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту: не применимо, подконтрольная организация не является акционерным обществом

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента: 0 %

Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: не применимо, Эмитент не является акционерным обществом

Описание основного вида деятельности подконтрольной эмитенту организации: деятельность по оказанию услуг финансовой аренды (лизинга), реализация лизинговых сделок по направлению «Автолизинг», ОКВЭД 64.91

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации: Совет директоров (наблюдательный совет) не избран (не сформирован), поскольку его формирование не предусмотрено уставом организации.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной эмитенту организации: Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не избран (не сформирован), поскольку его формирование не предусмотрено уставом организации.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной эмитенту организации:

Генеральный директор:

ФИО	Доля в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Эмитента, %
Коржавин Павел Александрович	0	Не применимо, Эмитент не является акционерным обществом

3.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Эксперт-Лизинг»

Сокращенное фирменное наименование (при наличии): ООО «Эксперт-Лизинг»

ИНН (при наличии): 7453160365

ОГРН (при наличии): 1067453061433

Место нахождения: 454090, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Труда, д. 64А, офис 509

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом (прямой контроль, косвенный контроль): косвенный контроль (через подконтрольных лиц) в силу участия в подконтрольной организации.

Подконтрольные эмитенту организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем эмитента), через которых эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

1.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Горизонт»

Сокращенное фирменное наименование (при наличии): ООО «Горизонт»

ИНН (при наличии): 7707467025

ОГРН (при наличии): 1227700281357

Место нахождения: 127473, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ТВЕРСКОЙ, ПЕР 1-Й САМОТЁЧНЫЙ, Д. 15, СТ. 1, ЭТАЖ ПОДВАЛ №0, ПОМЕЩ. I, КОМ. 1, ОФИС 3

2

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АЛ Сервис»

Сокращенное фирменное наименование (при наличии): ООО «АЛ Сервис»

ИНН (при наличии): 7702400637

ОГРН (при наличии): 1167746412272

Место нахождения: 117335, город Москва, пр-кт Нахимовский, 58, этаж 7 помещение XXIV

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом (право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной эмитенту организации): право косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации более 50 процентов голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации

Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной эмитенту организации: 0%

Размер доли обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту: не применимо, подконтрольная организация не является акционерным обществом

Количество обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту: не применимо, подконтрольная организация не является акционерным обществом

Общая номинальная стоимость обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих эмитенту: не применимо, подконтрольная организация не является акционерным обществом

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента: 0 %

Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: не применимо, Эмитент не является акционерным обществом

Описание основного вида деятельности подконтрольной эмитенту организации: деятельность по оказанию услуг финансовой аренды (лизинга), реализация лизинговых сделок, ОКВЭД 64.91.

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации: Совет директоров (наблюдательный совет) не избран (не сформирован), поскольку его формирование не предусмотрено уставом организации.

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной эмитенту организации: Коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция) не избран (не сформирован), поскольку его формирование не предусмотрено уставом организации.

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной эмитенту организации:

Генеральный директор:

ФИО	Доля в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций Эмитента, %
Борисов Павел Вячеславович	0	Не применимо, Эмитент не является акционерным обществом

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту рейтингов за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг указываются:

1.

Объект рейтинга: Эмитент

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: кредитный рейтинг

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Дата присвоения (изменения)	Значения кредитного рейтинга
23.03.2021 (изменен, повышен)	A+(RU) Стабильный

17.01.2022 (изменен, повышен с изменением прогноза)	AA-(RU) Позитивный
28.12.2022 (подтвержден с изменением прогноза)	AA-(RU) Стабильный
20.12.2023 (подтвержден)	AA-(RU) Стабильный

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.acra-ratings.ru>.

Полное фирменное наименование, организации, присвоившей кредитный рейтинг: АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг: г. Москва

ИНН: 9705055855

ОГРН: 5157746145167

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

2.

Объект рейтинга: ценные бумаги Эмитента

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: кредитный рейтинг

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги эмитента - вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-01, регистрационный номер выпуска 4B02-01-00578-R от 29.06.2021, ISIN: RU000A103FT7.

История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга:

Дата присвоения (изменения)	Значения кредитного рейтинга
27.07.2021 (присвоен)	A+(RU)
17.01.2022 (изменен, повышен)	AA-(RU)
29.07.2022 (отозван в связи с полным погашением выпуска 28.07.2022)	-

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://www.acra-ratings.ru>.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг: АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг: г. Москва

ИНН: 9705055855

ОГРН: 5157746145167

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо. Эмитент не является специализированным обществом.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 5 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых

облигаций, не конвертируемых в акции.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения проспекта ценных бумаг, а для облигаций - также их совокупная номинальная стоимость:

Вид ценных бумаг	Общее количество выпусков ценных бумаг	Совокупная номинальная стоимость всех выпусков ценных бумаг, руб.
Облигации	1	1 000 000 000

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, указывается общее количество выпусков ценных бумаг Эмитента каждого отдельного вида, а для облигаций - также их общий объем по номинальной стоимости: указанные ценные бумаги отсутствуют.

При наличии зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента имеется обязанность по раскрытию информации, указывается адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске таких ценных бумаг: указанные ценные бумаги отсутствуют

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

В случае если обязательства эмитента по ценным бумагам (за исключением обязательств по выплате объявленных дивидендов), срок исполнения которых наступил, не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), указываются следующие сведения:

Неисполненных обязательств по ценным бумагам нет.

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Не применимо.

5.9. Информация об аудиторе эмитента

В отношении каждого из аудиторов (аудиторских организаций) эмитента указывается следующая информация:

1.

полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»

сокращенное фирменное наименование: ООО «ФинЭкспертиза»

ИНН: 7708096662

ОГРН: 1027739127734

место нахождения аудитора: 127473, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА КРАСНОПРОЛЕТАРСКАЯ, ДОМ 16, СТРОЕНИЕ 1, ЭТ 6 ПОМ I КОМ 29

отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: 2021, 2022, 2023 годы.

Информация по проверке текущего, 2024 года, не указывается, поскольку решение Эмитентом о выборе аудиторской организации для проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ за 2024 год не принималось.

вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (ранее и далее - РСБУ)

сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех заверченных отчетных лет и текущего года аудитором: в течение последних трех заверченных отчетных лет (2021-2023 г.) и в текущем 2024 году сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги Эмитенту не оказывались (не будут оказываться).

факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639: факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют.

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: Эмитент и аудиторская организация в период осуществления аудиторской деятельности указанной организацией отслеживают соблюдение требований законодательства Российской Федерации. Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют. В соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудиторская организация является полностью независимой от органов управления Эмитента. В связи с отсутствием факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Эмитента, специальных мер по противодействию их влиянию не принимается.

фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: 468 000,00 (Четыреста шестьдесят восемь тысяч) рублей, в т.ч. НДС 78 000 (семьдесят восемь тысяч) рублей

в том числе:

размер вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента: 468 000,00 (Четыреста шестьдесят восемь тысяч) рублей, в т.ч. НДС 78 000 (семьдесят восемь тысяч) рублей

размер вознаграждения, выплаченного за оказание сопутствующих аудиту и прочих

связанных с аудиторской деятельностью услуг: 0 рублей.

размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: 0 рублей.

в том числе:

размер отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента: 0 рублей.

размер отложенного или просроченного вознаграждения за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: 0 рублей.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

Порядок выбора аудитора эмитента:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия: Эмитент ежегодно проводит тендер по выбору аудиторской организации на право оказания аудиторских услуг Эмитенту. Выбор аудиторской организации проводится Эмитентом на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими организациями.

Основные условия отбора аудиторской организации:

Внешний аудитор должен соответствовать следующим обязательным требованиям:

- членство в одной из саморегулируемых организаций аудиторов, сведения о которой внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов;

- наличие сведений об аудиторской организации в реестре аудиторов и аудиторских организаций, который подлежит опубликованию саморегулируемой организацией аудиторов, членом которой она является;

- наличие действующего полиса страхования профессиональной ответственности при осуществлении аудиторской деятельности;

- наличие у внешнего аудитора работников, средний стаж работы которых не менее 3 лет, которые отвечают квалификационным требованиям, установленным законодательством, и аттестованы в соответствующем порядке на право осуществления аудиторской деятельности;

- независимость в соответствии со ст. 8 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

- стоимость услуг.

Кандидатура аудитора определяется решением тендерного комитета Эмитента и утверждается Советом директоров.

Согласно п 14.32 Устава Эмитента, в случае, если Совет директоров не сформирован, его полномочия осуществляет Общее собрание участников Общества.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента: Процедура выдвижения кандидатуры аудитора Эмитента не предусмотрена уставом Эмитента. Кандидатура аудитора определяется решением тендерного комитета Эмитента. Утверждение кандидатуры аудитора Эмитента проводится в соответствии с уставом Эмитента и Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общество вправе по решению Совета директоров привлекать профессионального аудитора (аудиторскую фирму), не связанного имущественными интересами с Обществом, лицом, осуществляющим функции Председателя Правления, и участниками Общества. В соответствии с пунктом 14.2.5 Устава Эмитента назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и установление размера оплаты его услуг относится к компетенции Совета директоров Общества.

Согласно п 14.32 Устава Эмитента, в случае, если Совет директоров не сформирован, его полномочия осуществляет Общее собрание участников Общества.

полное фирменное наименование: Акционерное общество «Технологии Доверия – Аудит»⁴
сокращенное фирменное наименование: АО «Технологии Доверия – Аудит»
ИНН: 7705051102
ОГРН: 1027700148431
место нахождения аудитора: г. Москва

отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: 2021 г., 2022 г., 2023 г., 2024 г. (будет проводиться), шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г., шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2022 г., шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г., шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. (будет проводиться).

Информация по проверке текущего, 2024 года, не указывается, поскольку решение Эмитентом о выборе аудиторской организации для проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ не принималось.

вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

- годовая консолидированная финансовая отчетность;
- сокращенная консолидированная промежуточная финансовая отчетность.

сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:

Аудиторской организацией в течение 2021- 2023 годов и в текущем году до даты утверждения Проспекта оказывались Эмитенту сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, а именно: обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2021 года, за 6 месяцев 2022 года, за 6 месяцев 2023 года и 6 месяцев 2024 года (будет проводиться).

факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639: факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от Эмитента, отсутствуют.

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: Эмитент и аудиторская организация в период осуществления аудиторской деятельности указанной организацией отслеживают соблюдение требований законодательства Российской Федерации. Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют. В соответствии с требованиями ст. 8

⁴ Полное и сокращенное фирменное наименование до 03.06.2022 года - Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «ПвК Аудит»)

Федерального закона от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудиторская организация является полностью независимой от органов управления Эмитента. В связи с отсутствием факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Эмитента, специальных мер по противодействию их влиянию не принимается.

фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний завершённый отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: 13 890 000,00 рублей, в т. ч НДС 2 315 000,00 рублей

в том числе:

размер вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента: 13 890 000,00 рублей, в т. ч НДС 2 315 000,00 рублей

размер вознаграждения, выплаченного за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: 0 рублей (услуга по обзорной проверке отдельно не оплачивалась, стоимость обзорной проверки была учтена в составе стоимости за аудит).

размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: 0 рублей.

в том числе:

размер отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента: 0 рублей.

размер отложенного или просроченного вознаграждения за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: 0 рублей.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет.

фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний завершённый отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: 13 890 000,00 рублей, в т. ч НДС 2 315 000,00 рублей

в том числе:

размер вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента: 13 890 000,00 рублей, в т. ч НДС 2 315 000,00 рублей

размер вознаграждения, выплаченного за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: 0 рублей (услуга по обзорной проверке отдельно не оплачивалась, стоимость обзорной проверки была учтена в составе стоимости за аудит).

Порядок выбора аудитора эмитента:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия: Эмитент проводит тендер по выбору аудиторской организации на право оказания аудиторских услуг Эмитенту. Выбор аудиторской организации проводится Эмитентом на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими организациями.

Основные условия отбора аудиторской организации

Внешний аудитор должен соответствовать следующим обязательным требованиям:

- членство в одной из саморегулируемых организаций аудиторов, сведения о которой внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов;

- наличие сведений об аудиторской организации в реестре аудиторов и аудиторских организаций, который подлежит опубликованию саморегулируемой организацией аудиторов, членом которой она является;

- наличие действующего полиса страхования профессиональной ответственности при осуществлении аудиторской деятельности;

- наличие у внешнего аудитора работников, средний стаж работы которых не менее 3 лет, которые отвечают квалификационным требованиям, установленным законодательством, и аттестованы в соответствующем порядке на право осуществления аудиторской деятельности;

- независимость в соответствии со ст. 8 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

- стоимость услуг.

Кандидатура аудитора определяется решением тендерного комитета Эмитента и утверждается на заседании Совета директоров.

Согласно п 14.32 Устава Эмитента, в случае, если Совет директоров не сформирован, его полномочия осуществляет Общее собрание участников Общества.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента: Процедура выдвижения кандидатуры аудитора Эмитента не предусмотрена уставом Эмитента. Кандидатура аудитора определяется решением тендерного комитета Эмитента. Утверждение кандидатуры аудитора Эмитента проводится в соответствии с уставом Эмитента и Федеральным законом от 08.02.1998 №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью». Для проверки и подтверждения правильности годовых отчетов и бухгалтерских балансов Общество вправе по решению Совета директоров привлечь профессионального аудитора (аудиторскую фирму), не связанного имущественными интересами с Обществом, лицом, осуществляющим функции Председателя Правления, и участниками Общества. В соответствии с пунктом 14.2.5 Устава Эмитента назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и установление размера оплаты его услуг относится к компетенции Совета директоров Общества.

Согласно п 14.32 Устава Эмитента в случае, если Совет директоров не сформирован, его полномочия осуществляет Общее собрание участников Общества.

5.10. Иная информация об эмитенте

В проспект ценных бумаг эмитент по своему усмотрению может включить иную информацию, которая будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими решения о приобретении эмиссионных ценных бумаг, в том числе показатели, отражающие результаты деятельности организации в части социальной ответственности и устойчивого развития, сведения об изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, которые, по мнению эмитента, являются существенными для его финансово-хозяйственной деятельности: иная информация отсутствует.

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Указывается состав консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Годовая консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности). Эмитенты, которые обязаны раскрывать годовую консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента:

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2021 год:

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2021 год;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2021 год;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2021 год;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2021 год.

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2022 год:

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2022 год;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2022 год;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2022 год;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2022 год.

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2023 год:

- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год;
- Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2023 год;
- Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2023 год;
- Примечания к консолидированной финансовой отчетности за 2023 год.

Вышеуказанная консолидированная финансовая отчетность Эмитента приведена в Приложении 1 к Проспекту.

промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента за отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года, а если эмитентом по своему решению составлена и включена в проспект ценных бумаг промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) за 3 или 9 месяцев, - также за отчетный период, состоящий из 3 или 9 месяцев текущего года. В случае если в отношении указанной отчетности проведен аудит (иная проверка, вид и порядок проведения которой установлены стандартами аудиторской деятельности), к промежуточной консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), содержащейся в проспекте ценных бумаг, должно быть приложено составленное в отношении нее аудиторское заключение или иной документ, составляемый по результатам проверки такой отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности. Эмитенты, раскрывающие промежуточную консолидированную финансовую отчетность

(финансовую отчетность), вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети "Интернет", на которой опубликована промежуточная консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента:

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 6 месяцев текущего 2024 года, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной финансовой отчетности, Эмитентом в составе настоящего Проспекта не предоставляется в связи с тем, что на дату утверждения настоящего Проспекта, указанная отчетность Эмитентом не составлена, срок предоставления указанной отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации не наступил.

Промежуточная финансовая отчетность Эмитента за 6 месяцев 2023 года, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной финансовой отчетности или иным документом, составляемым по результатам проверки такой отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности, Эмитентом в составе настоящего Проспекта не приводится, в связи с тем, что Эмитентом приведена годовая консолидированная финансовая отчетность за 2023 год.

Эмитент не составляет промежуточную консолидированную финансовую отчетность за отчетные периоды, состоящие из 3 и 9 месяцев.

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Указывается состав (формы) бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эмитенты, которые обязаны раскрывать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети Интернет, на которой опубликована годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента:

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год:

- Аудиторское заключение;
- Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2021 г.;
- Отчет о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2021 г.;
- Отчет об изменениях капитала за Январь-Декабрь 2021 г.;
- Отчет о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2021 г.;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «Альфа-Лизинг» за 2021 год (в табличной форме);
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «Альфа-Лизинг» за 2021 год (в текстовой форме).

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год:

- Аудиторское заключение;
- Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2022 г.;
- Отчет о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2022 г.;
- Отчет об изменениях капитала за Январь-Декабрь 2022 г.;
- Отчет о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2022 г.;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «Альфа-Лизинг» за 2022 год (в табличной форме);
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «Альфа-Лизинг» за 2022 год (в текстовой форме).

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год:

- Аудиторское заключение;
- Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г.;
- Отчет о финансовых результатах за Январь-Декабрь 2023 г.;

- Отчет об изменениях капитала за Январь-Декабрь 2023 г.;
- Отчет о движении денежных средств за Январь-Декабрь 2023 г.;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «Альфа-Лизинг» за 2023 год (в табличной форме);
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «Альфа-Лизинг» за 2023 год (в текстовой форме).

Вышеуказанная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента приведена в Приложении 2 к Проспекту.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит - вместе с аудиторским заключением. Эмитенты, которые обязаны раскрывать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети Интернет, на которой опубликована промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента:

На дату утверждения настоящего Проспекта последним заверченным отчетным периодом, как он определяется ст.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», является отчетный период, состоящий из 6 месяцев 2024 года.

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, составленной за последний заверченный отчетный период, состоящий из 6 месяцев 2024 года:

1. Бухгалтерский баланс за 30.06.2024 (форма №1)
2. Отчет о финансовых результатах на 30.06.2024 (форма №2)

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 6 месяцев 2024 года, приведена в Приложении 3 к Проспекту.

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг (акции, облигации, российские депозитарные расписки, опционы эмитента): биржевые облигации

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг (серия (при наличии), конвертируемые или неконвертируемые, процентные, дисконтные и так далее): биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии БО-02.

7.2. Указание на способ учета прав

Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее также – НКО АО НРД)

Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

ОГРН: 1027739132563

В случае прекращения деятельности НКО АО НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НКО АО НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Указывается номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска или указывается, что для данного вида ценных бумаг наличие номинальной стоимости ценных бумаг законодательством Российской Федерации не предусмотрено. В случае если эмитентом облигаций предусматривается индексация номинальной стоимости облигации, указывается порядок такой индексации.

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации: 1 000 (Одна тысяча) российских рублей.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Указываются права владельцев ценных бумаг выпуска в зависимости от их вида, категории (типа).

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

Не применимо.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Не применимо.

7.4.3. Права владельца облигаций

Указывается право владельца облигации на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение процента по облигации либо иных имущественных прав.

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение установленного в ней дохода (процента от номинальной стоимости).

Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.

Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7.4.3.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

7.4.3.2. Для структурных облигаций

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.4.3.3. Для облигаций без срока погашения

Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.

7.4.3.4. Для облигаций с ипотечным покрытием

Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Не применимо.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Не применимо. Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Не применимо. Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Не применимо. Биржевые облигации не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Указывается форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения. В случае если облигации погашаются имуществом, указываются сведения о таком имуществе.

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы их погашения не предусмотрены.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

7.5.2. Срок погашения облигаций

Указывается срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения.

Биржевые облигации погашаются в 1 092-ой (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций (далее - Дата погашения).

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

Если Дата погашения Биржевых облигаций приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за Датой погашения. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Указываются порядок и условия погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Погашение Биржевых облигаций производится по номинальной стоимости (здесь, ранее и далее под номинальной стоимостью подразумевается номинальная стоимость Биржевых облигаций или ее непогашенная часть). Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 5.6.2.2 Решения о выпуске биржевых облигаций).

Биржевые облигации являются ценными бумагами с централизованным учетом прав.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в счет погашения путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД.

Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, открываемый в кредитной организации.

Передача денежных выплат в счет погашения Биржевых облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.

При погашении Биржевых облигаций выплачивается также купонный доход за последний купонный период.

Списание Биржевых облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Биржевых облигаций по погашению номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплате купонного дохода по ним за все купонные периоды.

Биржевые облигации имуществом не погашаются.

7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Не применимо. Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения. В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются такие периоды или порядок их определения.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Количество купонных периодов: 12 (Двенадцать).

Длительность каждого из купонных периодов: 91 (Девяносто один) день.

Дата начала каждого купонного периода определяется по формуле:

$ДНКП(i) = ДНР + 91 * (i-1)$, где

ДНР – дата начала размещения Биржевых облигаций;

i - порядковый номер соответствующего купонного периода (i=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12);

ДНКП(i) – дата начала i-го купонного периода.

Дата окончания каждого купонного периода определяется по формуле:

$ДОКП(i) = ДНР + 91 * i$, где

ДНР – дата начала размещения Биржевых облигаций;

i - порядковый номер соответствующего купонного периода (i=1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12);

ДОКП(i) – дата окончания i-го купонного периода.

По Биржевым облигациям установлен порядок определения размера дохода, выплачиваемого по купонным периодам Биржевых облигаций с 1 (Первого) по 12 (Двенадцатый) включительно:

Расчет суммы выплат купонного дохода за каждый купонный период на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:

$$КД_i = \sum_{D_{ij}=D_{i0}+1}^{D_{i0}+T_i} D_{D_{ij}}, \text{ где}$$

КД_i – размер купонного дохода по каждой Биржевой облигации по i-му купонному периоду, в российских рублях;

i – порядковый номер соответствующего купонного периода (i=1, 2, 3,..., 12);

D_{i0} – дата начала i-го купонного периода Биржевых облигаций;

D_{i0} +1– дата, следующая за датой начала i-го купонного периода Биржевых облигаций;

T_i – длительность i-го купонного периода Биржевых облигаций, в днях.

Величина КД_i рассчитывается с точностью до второго знака после запятой, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.

При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).

D_{Dij} – доход по каждой Биржевой облигации, рассчитываемый на каждую календарную дату D_{ij}, в российских рублях, определяемый по формуле:

$$D_{Dij} = Nom \times \frac{R_{Dij}}{365} \times 100\%$$

где:

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в российских рублях;

R_{Dij} – размер процентной ставки на каждую дату D_{ij}, в процентах годовых, определяемый по формуле:

$$R_{Dij} = K + S, \text{ где}$$

K - значение ключевой ставки Банка России (в процентах годовых) на 7-й (седьмой) день, предшествующий дате D_{ij} (далее – D_{ij}-7), публикуемое на официальном сайте Банка России в сети «Интернет». В случае отсутствия опубликованного значения ключевой ставки Банка России на D_{ij}-7 день (в том числе, если D_{ij}-7 день является выходным или праздничным днем в Российской Федерации), значение ключевой ставки Банка России принимается равным последнему опубликованному значению. Если ключевая ставка Банка России упразднена и (или) перестает использоваться Банком России, ключевой ставки Банка России будет считаться аналогичная ставка, устанавливаемая Банком России. Значение ключевой ставки Банка России определяется с точностью до второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления под которым следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).

D_{ij} – календарная дата, приходящаяся на j-й день i-го купонного периода, на которую рассчитывается доход (j=2, 3, ..., 91);

S – спред, в процентах годовых (определяется Эмитентом и раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты установления Эмитентом значения S и до даты начала размещения Биржевых облигаций).

Величина **D_{Dij}** рассчитывается с точностью до второго знака после запятой, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.

При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).

Эмитент информирует Биржу и НРД о принятых решениях, в том числе об определении Эмитентом значения S , в согласованном порядке.

В любой день между датой начала размещения и Датой погашения Биржевых облигаций величина накопленного купонного дохода (НКД) по Биржевой облигации рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД} = \sum_{D_{ij}=D_{i0}+1}^T A_{D_{ij}}$$

где:

НКД – размер накопленного купонного дохода, в российских рублях;

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри i -го купонного периода;

D_{i0} – дата начала i -го купонного периода Биржевых облигаций;

$D_{i0}+1$ – дата, следующая за датой начала i -го купонного периода Биржевых облигаций;

D_{Dij} – доход по каждой Биржевой облигации, рассчитываемый на каждую календарную дату D_{ij} , в российских рублях, определяемый по формуле:

$$D_{Dij} = \text{Nom} \times \frac{R_{Dij}}{365} \times 100\%$$

где:

Nom – номинальная стоимость одной Биржевой облигации в российских рублях;

D_{ij} – календарная дата, приходящаяся на j -й день i -го купонного периода, на которую рассчитывается доход ($j=2, 3, \dots, 91$);

R_{Dij} – размер процентной ставки на каждую дату D_{ij} , в процентах годовых, определяемый по формуле:

$$R_{Dij} = K + S, \text{ где}$$

K – значение ключевой ставки Банка России (в процентах годовых) на 7-й (седьмой) день, предшествующий дате D_{ij} (далее – $D_{ij}-7$), публикуемое на официальном сайте Банка России в сети «Интернет». В случае отсутствия опубликованного значения ключевой ставки Банка России на $D_{ij}-7$ день (в том числе, если $D_{ij}-7$ день является выходным или праздничным днем в Российской Федерации), значение ключевой ставки Банка России принимается равным последнему опубликованному значению. Если ключевая ставка Банка России упразднена и (или) перестает использоваться Банком России, ключевой ставки Банка России будет считаться аналогичная ставка, устанавливаемая Банком России. Значение ключевой ставки Банка России определяется с точностью до второго знака после запятой в соответствии с правилами математического округления под которым следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).

S – спред, в процентах годовых (определяется Эмитентом и раскрывается Эмитентом в форме сообщения в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты установления Эмитентом значения S и до даты начала размещения Биржевых облигаций).

Величина **D_{Dij}** рассчитывается с точностью до второго знака после запятой, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.

При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).

Величина НКД рассчитывается с точностью до второго знака после запятой, округление цифр при расчете производится по правилам математического округления.

При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение второго знака после запятой не изменяется, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 0 до 4 (включительно), и увеличивается на единицу, если первая за округляемой цифра находится в промежутке от 5 до 9 (включительно).

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или о порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или о порядке их определения.

Размещаемые Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Указываются:

срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения:

Купонный доход по Биржевым облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Порядок определения даты окончания каждого купонного периода по Биржевым облигациям указан в пункте 5.4 настоящего Решения о выпуске биржевых облигаций.

Если дата окончания соответствующего купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

порядок выплаты дохода по облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по облигациям в неденежной форме в случае, если по облигациям предусматривается доход в неденежной форме:

Выплата (передача) купонного дохода по Биржевым облигациям производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Выплата (передача) купонного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в рублях Российской Федерации в безналичном порядке. Выплата (передача) дохода по Биржевым облигациям в неденежной форме не предусмотрена.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные средства в счет выплаты дохода по Биржевым облигациям через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются. Для получения выплат по Биржевым облигациям указанные лица должны иметь банковский счет в российских рублях, открываемый в кредитной организации.

Передача денежных выплат при выплате дохода по Биржевым облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.

Купонный доход по неразмещенным Биржевым облигациям или по Биржевым облигациям, переведенным на счет Эмитента в депозитории, осуществляющем централизованный учет прав на Биржевые облигации, не начисляется и не выплачивается.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

В случае если предусматривается возможность досрочного погашения облигаций, указываются стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций, порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций, а также иные условия досрочного погашения облигаций, предусмотренные решением о выпуске облигаций, в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев облигаций.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.

Предусмотрена возможность досрочного погашения (в том числе частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

7.5.6.1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев не предусмотрена.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Решении о выпуске биржевых облигаций.

В этом случае владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций в порядке и сроки, предусмотренные статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

При этом в случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и купонного дохода.

7.5.6.2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

Предусмотрена возможность досрочного (в том числе частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного (частичного досрочного) погашения по усмотрению Эмитента.

Досрочное погашение (в том числе частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента производится на условиях, указанных ниже.

7.5.6.2.1. Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению эмитента в дату (даты), определенную (определенные) Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций

Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в определенную дату (даты) в течение срока обращения Биржевых облигаций при условии установления такой возможности до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, а также дата (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций, определяются решением уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица) Эмитента, принимаемым до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, решение Эмитента о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату, определенную указанным решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае если Эмитентом в установленный выше срок не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 5.6.2.1 Решения о выпуске биржевых облигаций, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить выпуск Биржевых облигаций в соответствии с п. 5.6.2.1 Решения о выпуске биржевых облигаций.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, при этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, которая была определена в качестве возможной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению.

7.5.6.2.2. Частичное досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов)

Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций:

Эмитент имеет право осуществить (осуществлять) частичное досрочное погашение Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) при условии принятия соответствующего решения до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), а также номер каждого купонного периода, в дату окончания которого будет осуществляться досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, и процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода, принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций не принято и не раскрыто решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 5.6.2.2 Решения о выпуске биржевых облигаций, Эмитентом не используется.

Стоимость (порядок определения стоимости):

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигаций, размер которого определен Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого могут быть досрочно погашены эмитентом:

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, соответствующая часть номинальной стоимости Биржевых облигаций будет досрочно погашена в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом в таком решении.

7.5.6.2.3. Порядок досрочного погашения (частичного досрочного погашения) облигаций по усмотрению эмитента (для всех случаев):

Если дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой досрочного погашения (частичного досрочного погашения). Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций через депозитарий, осуществляющий учет прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения), путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций осуществляется депозитарием, в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

7.5.6.2.4. Порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций:

1) Информация о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также дату/даты, в которую/которые возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

2) Информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется Эмитентом не позднее дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащей погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

3) Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату, определенную решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, публикуется Эмитентом не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

4) Информация об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

5) Информация об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате части номинальной стоимости Биржевых облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), с даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Раскрываемая информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

Для облигаций без срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Биржевые облигации не являются облигациями без определения срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с решением о выпуске облигаций, либо указывается на то, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации».

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

В случае если погашение и (или) выплата (передача) доходов по облигациям осуществляются эмитентом с привлечением платежных агентов, по каждому платежному агенту дополнительно указываются:

полное фирменное наименование, место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) платежного агента:

обязанности платежного агента в соответствии с договором, заключенным им с эмитентом.

Погашение и (или) выплата (передача) доходов по Биржевым облигациям осуществляются Эмитентом без привлечения платежных агентов.

Указывается на возможность назначения эмитентом дополнительных платежных агентов и отмены таких назначений, а также порядок раскрытия информации о таких действиях.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения при осуществлении адресных платежей в пользу владельцев Биржевых облигаций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов по выпуску Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о таких действиях: Информация о назначении Эмитентом платежного агента и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты

заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - с даты вступления его в силу либо с даты отмены такого назначения соответственно:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации – эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям не предусмотрена.

7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прощения долга по Биржевым облигациям не предусмотрена.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Указывается возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения. В случае установления такой возможности указываются также порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций, порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций, порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций, а также иные условия приобретения облигаций.

Возможность (обязанность) приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусматривается.

Предусматривается возможность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с владельцами Биржевых облигаций с возможностью их последующего обращения.

Приобретение Биржевых облигаций выпуска осуществляется на одинаковых условиях.

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.

7.6.1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев)

Обязанность приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусматривается.

7.6.2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами)

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента.

Порядок и условия приобретения облигаций:

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается Эмитентом с учетом положений Решения о выпуске биржевых облигаций. При принятии указанного должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций

срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций, если приобретение облигаций эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:

Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Биржевых облигаций, а также до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Биржевых облигаций.

Предложение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами направляется Эмитентом владельцам Биржевых облигаций путем публикации сообщения о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в Ленте новостей.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

В связи с этим владелец Биржевых облигаций, подавший или по поручению которого подано требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, соглашается с тем, что его требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций может быть акцептовано полностью или в части.

Решение Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно содержать:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;
- сведения, позволяющие идентифицировать Биржевые облигации, в том числе регистрационный номер и дату регистрации выпуска Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;
- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;
- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;
- порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;
- срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;
- полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).

срок (порядок определения срока) приобретения облигаций:

Биржевые облигации приобретаются в дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций

цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций, принятым уполномоченным органом управления Эмитента.

порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать приобретения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций в зависимости от установленного порядка приобретения.

порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом:

Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций их Эмитентом определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций.

В случае, если приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с правилами проведения торгов Биржи, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов, приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться с учетом следующего:

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по приобретению.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент может принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.

Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом:

1) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока заявления требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;
- сведения, позволяющие идентифицировать Биржевые облигации, регистрационный номер и дату регистрации выпуска Биржевых облигаций;
- количество приобретаемых Биржевых облигаций;
- порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;
- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;
- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;
- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;
- порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;
- срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;
- полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг (в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению).

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - с даты вступления его в силу либо с даты отмены таких назначений соответственно:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты приобретения (даты окончания установленного срока приобретения) Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Раскрываемая информация об итогах приобретения должна содержать, в том числе, сведения о дате (сроке) приобретения и о количестве приобретенных Биржевых облигаций, а в случае, если обязательство Эмитентом не было исполнено или было исполнено не в полном объеме - указание причин и объема неисполнения обязательства.

7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

7.7.1. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "зеленые облигации":

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «зеленые облигации».

7.7.2. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "социальные облигации":

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «социальные облигации».

7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития":

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «облигации устойчивого развития».

7.7.4. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "инфраструктурные облигации"

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «инфраструктурные облигации».

7.7.5. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "адаптационные облигации"

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «адаптационные облигации».

7.7.6. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации, связанные с целями устойчивого развития"

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития».

7.7.7. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации климатического перехода"

Не применимо. Эмитент не идентифицирует Биржевые облигации с использованием слов «облигации климатического перехода».

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель владельцев Биржевых облигаций на дату подписания Решения о выпуске биржевых облигаций не определен.

7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций

Указываются предусмотренные решением о выпуске ценных бумаг вопросы, по которым общее собрание владельцев облигаций вправе принимать решение дополнительно к вопросам, предусмотренным пунктом 1 статьи 29.7 Федерального закона "О рынке ценных бумаг". В случае

если решением о выпуске ценных бумаг не предусмотрены вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания владельцев облигаций, указывается данное обстоятельство.

Решением о выпуске биржевых облигаций не предусмотрены вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания владельцев Биржевых облигаций дополнительно к вопросам, предусмотренным п. 1 статьи 29.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Информация не указывается, настоящий проспект ценных бумаг составлен в отношении Биржевых облигаций.

7.10. Иные сведения

При необходимости, эмитент по своему усмотрению указывает иные сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект.

1. Регистрация выпуска Биржевых облигаций сопровождается регистрацией Проспекта.

На дату подписания Решения о выпуске биржевых облигаций у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа посредством открытой подписки.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

Лицом, организующим проведение торгов, является биржа (ранее и далее также Биржа, ПАО Московская Биржа):

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027739387411

Номер лицензии биржи: 077-001

Дата выдачи: 29.08.2013

Срок действия: бессрочная.

Лицензирующий орган: ФСФР России

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске биржевых облигаций и действующего законодательства Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

2. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске биржевых облигаций, Проспекте и Условиях размещения биржевых облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия

Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске биржевых облигаций, Проспектом и Условиями размещения биржевых облигаций, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Решении о выпуске биржевых облигаций, Проспекте и Условиях размещения биржевых облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске биржевых облигаций, Проспектом и Условиями размещения биржевых облигаций информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации действующими на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Решением о выпуске биржевых облигаций и Проспектом, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков действующими на момент наступления события.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение номинальной стоимости), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Решении о выпуске биржевых облигаций и Проспекте, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата купона и/или погашение номинальной стоимости) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

3. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Решении о выпуске биржевых облигаций, Проспекте и Условиях размещения биржевых облигаций, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Проспекта и подписания Решения о выпуске биржевых облигаций и Условий размещения биржевых облигаций, редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов. В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Проспекте, Решении о выпуске биржевых облигаций и Условиях размещения биржевых облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

4. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после подписания Решения о выпуске биржевых облигаций и утверждения Проспекта, положения (требования, условия), закрепленные в Решении о выпуске биржевых облигаций и в Проспекте, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

5. Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой такие лица открывают банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Биржевые облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Биржевых облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными

органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в Биржевые облигации Эмитента.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

1 000 000 (Один миллион) штук.

В случае размещения ценных бумаг дополнительного выпуска указывается общее количество непогашенных ценных бумаг данного выпуска, размещенных ранее.

Не применимо. Размещаемый выпуск Биржевых облигаций не является дополнительным.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Указываются дата начала и дата окончания размещения ценных бумаг или порядок определения срока размещения ценных бумаг выпуска (дополнительного выпуска).

Срок (порядок определения срока) размещения Биржевых облигаций Решением о выпуске биржевых облигаций и Проспектом не определяется.

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1. Указывается порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата (порядок определения даты) их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок).

В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указывается, что договоры, направленные на отчуждение акций первым владельцам в ходе их размещения, не заключаются, при этом отчуждение акций осуществляется на основании предъявленного держателю реестра требования займодавца, если отсутствуют возражения эмитента, поступившие в течение срока, установленного пунктом 7 статьи 27.5-9 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2021, N 27, ст. 5182), либо на основании требования займодавца и распоряжения эмитента.

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа посредством открытой подписки.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с правилами проведения торгов, зарегистрированными в установленном порядке и действующими на дату проведения торгов.

Лицом, организующим проведение торгов, является Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ранее и далее также – «ПАО Московская Биржа», «Биржа»):

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Номер лицензии биржи: 077-001

Дата выдачи: 29.08.2013

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций Решением о выпуске биржевых облигаций и Проспектом не определяются.

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения не приводятся на основании пункта 3 статьи 22 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Информация будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций.

8.3.2.2. Указывается на наличие возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2019, N 16, ст. 1818):

Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций не предусмотрено.

8.3.2.3. Указывается лицо, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения):

Указанные сведения Решением о выпуске биржевых облигаций и Проспектом не определяются.

8.3.2.4. Сведения о размещении акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа):

Не применимо. Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки и не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, или опционами Эмитента.

8.3.2.5. В случае если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов.

Лицом, организующим проведение торгов, является Биржа.

Сведения о Бирже:

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

ОГРН: 1027739387411

В случае реорганизации Биржи размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

8.3.2.6. В случае если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок:

Решением о выпуске биржевых облигаций и Проспектом такие сведения не определяются.

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения не приводятся на основании пункта 3 статьи 22 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Информация будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций.

8.3.2.7. В случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг), по каждому брокеру указываются:

Решением о выпуске биржевых облигаций и Проспектом такие сведения не определяются.

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения не приводятся на основании пункта 3 статьи 22 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Информация будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций.

8.3.2.8. В случае если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.

Не применимо.

8.3.2.9. В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство, а также приводятся основания признания эмитента таким хозяйственным обществом.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

В случае если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства", указывается на это обстоятельство.

Предварительное согласование договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента, в силу Федерального закона от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не требуется.

8.3.2.10. В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России, указывается, что приобретатель акций должен представить кредитной организации - эмитенту или некредитной финансовой организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.

Не применимо для Биржевых облигаций. Эмитент не является кредитной организацией или некредитной финансовой организацией.

8.3.2.11. В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, указывается наименование (индивидуальное обозначение) инвестиционной платформы, используемой для размещения ценных бумаг, а также полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и место нахождения оператора указанной инвестиционной платформы.

Не применимо. Размещение Биржевых облигаций с использованием инвестиционной платформы и среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, не предусмотрено.

8.3.2.12. В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указываются реквизиты такого договора, а также информация, которая в соответствии с [пунктом 7 статьи 32.3](#) Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2021, N 27, ст. 5182) подлежит включению в решение об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций во исполнение договора конвертируемого займа.

Не применимо, Проспект регистрируется в отношении Биржевых облигаций.

8.3.2.13. В случае если осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцем в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного [подпунктом "б"](#) и (или) [подпунктом "г" пункта 1](#) Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года N 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, N 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.

В соответствии с подпунктом б) пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – Указ) сделки (операции), предусмотренные подпунктом «а» пункта 1 Указа и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

Согласно подпункту г) пункта 1 Указа сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Указывается цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг либо информация о том, что такие цена или порядок ее определения будут установлены уполномоченным органом управления эмитента не позднее даты начала размещения ценных бумаг.

Цена или порядок определения цены размещения Биржевых облигаций Решением о выпуске биржевых облигаций и Проспектом не определяются.

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения не приводятся на основании пункта 3 статьи 22 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Информация будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций.

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

Не применимо в отношении Биржевых облигаций.

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Не применимо в отношении Биржевых облигаций.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

Условия, порядок и срок оплаты Биржевых облигаций Решением о выпуске биржевых облигаций и Проспектом не определяются.

Поскольку размещаемые Биржевые облигации не являются ценными бумагами, конвертируемыми в акции, сведения не приводятся на основании пункта 3 статьи 22 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Информация будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций.

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

В случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются путем открытой подписки и (или) регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, указывается, что эмитент раскрывает информацию о настоящем выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»:

Эмитент раскрывает информацию о выпуске Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

По усмотрению эмитента указывается порядок раскрытия информации о выпуске ценных бумаг, используемый эмитентом дополнительно к порядку раскрытию информации, предусмотренному нормативными актами Банка России:

Не применимо.

В случае если информация о выпуске (дополнительном выпуске) раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании, указывается название такого издания:

Не применимо.

В случае если информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет, указывается адрес страницы в сети «Интернет»: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=38351>.

В случае если эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, указывается на это обстоятельство:

На дату утверждения Проспекта Эмитент не обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Документом, содержащим фактические итоги размещения Биржевых облигаций, является уведомление об итогах выпуска, которое представляется в Банк России депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

8.6. Иные сведения

При необходимости, указываются иные сведения об условиях размещения ценных бумаг, в отношении которых составлен проспект ценных бумаг.

Иные сведения отсутствуют.

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения

Настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, предоставление обеспечения по которым не предусмотрено.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ГODOВАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ЗА 2021-2023 ГОДЫ

ГРУППА АЛЬФА- ЛИЗИНГ

Консолидированная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение
независимого аудитора

31 декабря 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики ..	17
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	18
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Банковские депозиты	20
9	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	21
10	Прочие нефинансовые активы	31
11	Заемные средства	31
12	Облигации выпущенные	32
13	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	32
14	Административные расходы	32
15	Налог на прибыль	33
16	Управление финансовыми рисками	35
17	Управление капиталом	45
18	Условные и прочие обязательства	46
19	Оценка по справедливой стоимости	47
20	Операции со связанными сторонами	48
21	Сегментный анализ	49
22	События после отчетной даты	52

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»:

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг» (далее – «Общество») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью дебиторской задолженности по финансовому лизингу, а также в связи с тем, что расчет оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (далее – «резервы») предполагает использование значительных суждений и оценок. Резервы представляют собой оценку руководством Группы ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Расчет резерва осуществляется на основе статистических данных и прогнозной информации. Основными предпосылками являются вероятность дефолта лизингополучателя (на которую влияет определение терминов «значительное увеличение кредитного риска» и «дефолт») и уровень потерь при дефолте.

Принципы построения моделей являются предметом профессионального суждения руководства.

Примечание 3 «Основные принципы учетной политики», Примечание 4 «Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики», Примечание 9 «Дебиторская задолженность по финансовому лизингу», Примечание 15 «Управление финансовыми рисками» к консолидированной финансовой отчетности представляют подробную информацию об оценочных резервах под

Мы оценили основные методики Группы, использованные для расчета резервов, на предмет их соответствия МСФО.

Наша работа включала рассмотрение основных допущений и оценок на основании нашего опыта и наших знаний об отраслевой практике, проверку математической точности расчетов, а также различные аналитические процедуры и процедуры детального тестирования на выборочной основе.

Система распределения дебиторской задолженности по финансовому лизингу на три стадии, определенных в МСФО (IFRS) 9, имеет важное значение для оценки ожидаемых кредитных убытков и формирования соответствующих резервов. Мы протестировали (на выборочной основе) распределение дебиторской задолженности по финансовому лизингу по стадиям.

Мы оценили политику, применяемую Группой в этой области, и протестировали (на выборочной основе) ее применение.

Мы протестировали (на выборочной основе) компоненты, на основе которых выполняется оценка ОКУ: вероятность дефолта и убыток в случае дефолта.

кредитные убытки по дебиторской
задолженности по финансовому лизингу.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит Отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2021 года, Годовой отчет (но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о данной отчетности), которые, как ожидается, будут нам предоставлены после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Отчетом эмитента эмиссионных ценных бумаг за 12 месяцев 2021 года и Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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 Группы;
- 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, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство,

контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, 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, предпринятых для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора (руководитель аудита), – А. В. Бойко.

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

04 марта 2022 года

Москва, Российская Федерация



А. В. Бойко, лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906104174)

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет о финансовом положении

в миллионах российских рублей	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 094	990
Банковские депозиты	8	6 518	5 071
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9	146 661	104 086
НДС к возмещению		4 965	2 530
Предоплата по текущему налогу на прибыль		37	37
Прочие финансовые активы		358	227
Прочие нефинансовые активы	10	1 218	1 418
Основные средства		472	272
Активы в форме права пользования		175	243
Отложенные налоговые активы	15	188	48
ИТОГО АКТИВЫ		162 686	114 922
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	11	128 940	90 984
Облигации выпущенные	12	1 035	-
Авансы от лизингополучателей		3 846	3 057
НДС к уплате		285	602
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль		146	234
Прочие финансовые обязательства	13	947	905
Прочие нефинансовые обязательства	13	944	854
Отложенные налоговые обязательства	15	2 338	1 447
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		138 481	98 083
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		17	17
Добавочный капитал		1 932	1 932
Нераспределенная прибыль		22 118	15 004
Резерв хеджирования		138	(114)
ИТОГО КАПИТАЛ		24 205	16 839
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		162 686	114 922

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления ООО «Альфа-Лизинг» 4 марта 2022 года

Новикова В. Н.
Председатель Правления



Касьянов С. И.
Финансовый директор

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	2021 год	2020 год
Финансовый доход от финансового лизинга		19 271	15 056
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	8	256	239
Процентные расходы	11, 12	(7 387)	(6 467)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество		(445)	(382)
Чистый доход от финансовой аренды и аналогичные доходы		11 695	8 446
Создание резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	9	(384)	(754)
Восстановление резерва под кредитные убытки по займам выданным		-	5
Чистый доход от финансовой аренды и аналогичные доходы за вычетом резерва		11 311	7 697
Комиссионные доходы		887	579
Комиссионные расходы		(35)	(28)
Доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		6	47
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества	13	559	79
Прочие операционные доходы		4	2
Прочие операционные расходы		(148)	(67)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов		(18)	(27)
Административные расходы	14	(3 607)	(2 724)
Прибыль до налогообложения		8 959	5 558
Расход по налогу на прибыль	15	(1 845)	(864)
Прибыль за год		7 114	4 694
Прочий совокупный расход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Результат по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков		252	(114)
Итого совокупный доход за год		7 366	4 580

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

<i>в миллионах российских рублей</i>	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв хеджирования	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2019 года	17	1 932	-	10 408	12 357
Чистая прибыль	-	-	-	4 694	4 694
Переоценка инструмента хеджирования за вычетом отложенного налога	-	-	(114)	-	(114)
Итого совокупный доход за 2020 год	-	-	(114)	4 694	4 580
Первоначальное признание инструмента хеджирования	-	-	-	(98)	(98)
Остаток на 31 декабря 2020 года	17	1 932	(114)	15 004	16 839
Чистая прибыль	-	-	-	7 114	7 114
Переоценка инструмента хеджирования за вычетом отложенного налога	-	-	252	-	252
Итого совокупный доход за 2021 год	-	-	252	7 114	7 366
Остаток на 31 декабря 2021 года	17	1 932	138	22 118	24 205

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>в миллионах российских рублей</i>	<i>Примечания</i>	2021 год	2020 год
Денежные средства от операционной деятельности:			
Финансовый доход от финансового лизинга		19 029	14 925
Проценты полученные		255	175
Проценты уплаченные		(7 211)	(6 257)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество		(449)	(362)
Средства, полученные от продажи изъятого имущества	13	1 692	1 061
Комиссионные доходы		887	579
Комиссионные расходы		(35)	(28)
Прочие операционные доходы		4	2
Прочие операционные расходы		(134)	(65)
Расходы на содержание персонала		(2 912)	(1 908)
Административные расходы		(416)	(334)
Уплаченный налог на прибыль		(1 220)	(967)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		9 490	6 821
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение банковских депозитов		(1 446)	(35)
Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(42 747)	(10 549)
Чистое изменение НДС к возмещению и НДС к уплате		(2 766)	(2 030)
Чистое изменение прочих финансовых активов		(132)	(136)
Чистое изменение прочих нефинансовых активов		(122)	(8)
Чистое изменение прочих финансовых обязательств		284	(207)
Чистое изменение прочих нефинансовых обязательств		15	1
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности			
		(37 424)	(6 143)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(315)	(132)
Погашение займов выданных		-	442
Проценты, полученные по займам выданным		-	82
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от инвестиционной деятельности			
		(315)	392
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Получение заемных средств	11	87 826	48 631
Погашение заемных средств	11	(49 896)	(42 024)
Облигации выпущенные	12	999	-
Погашение обязательств по аренде		(92)	(71)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
		38 837	6 536
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
Влияние изменения обменного курса валют на денежные средства и их эквиваленты		6	8
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
		990	197
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
		2 094	990

Прилагаемые примечания 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ООО «Альфа-Лизинг» (далее – «Компания») и ее дочерних компаний (далее совместно с Компанией – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. Компания – общество с ограниченной ответственностью участников, зарегистрированное на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2021 года единственным участником, владеющим 100% долей в уставном капитале Компании, является АО «АЛЬФА-БАНК», головной компанией банковского холдинга которого является ABN Holdings S.A. (далее – «ABNH»). ABNH – акционерная компания, зарегистрированная на территории Люксембурга, принадлежит семи акционерам: господам Фридману М. М., Хану Г. Б., Кузьмичеву А. В., Авену П. О., Косогову А. Н., UniCredit S.p.a. и благотворительному трасту «The Mark Foundation for Cancer Research» (далее – «Акционеры»). Ни один из Акционеров не контролирует и не владеет индивидуально 50% или более акций ABNH.

Дочерними организациями Компании являются ООО «АЛ Сервис» и универсальные лизинговые компании: ООО «Интергруп», ООО «Голдлайн», ООО «Альфамотобиль», ООО «ЛК АЛ». Все указанные организации находятся на территории Российской Федерации и на 100% контролируются Группой.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 129110, г. Москва, ул. Большая Переяславская, д. 46, стр. 2, эт. 4 пом. I ком. 15.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Некоторые указанные выше меры были впоследствии смягчены, но по состоянию на 31 декабря 2021 г. уровень распространения инфекции оставался высоким, доля вакцинированных была относительно низкой и существовал риск того, что российские государственные органы будут вводить дополнительные ограничения в последующих периодах, в том числе в связи с появлением новых разновидностей вируса.

В 2021 году экономика России демонстрировала положительную динамику восстановления от пандемии. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и повышение цен на мировых товарных рынках. Тем не менее более высокие цены на некоторых рынках в России и по всему миру также способствуют росту инфляции в России.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Будущие последствия текущей экономической ситуации и вышеуказанных мер трудно предсказать, а текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ОКУ («ожидаемые кредитные убытки») Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических переменных. Однако, как и в случае любого экономического прогноза, прогнозы и вероятность их реализации подвержены высокой степени внутренней неопределенности, и поэтому фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

В течение 2021 года Группа осуществляла свою деятельность в режиме частично удаленной работы и обеспечивала непрерывно обслуживать клиентов и финансировать сделки.

Учитывая высокую степень неопределенности и отсутствие достаточных данных для построения статистических моделей, дальнейшее влияние COVID-19 на оценку ожидаемых кредитных убытков будет уточняться по мере доступности новой информации. Руководство Группы полагает, что влияние пандемии COVID-19 не оказало значительного негативного влияния на финансовое положение и финансовый результат Группы в 2021 году. Группа будет продолжать оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3 Основные принципы учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости. Основные принципы учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности по МСФО требует использования бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Группы. Области бухгалтерского учета, предполагающие более высокую степень оценки или сложности, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для консолидированной финансовой отчетности, указаны в Примечании 4.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные компании, которые Группа контролирует вследствие того, что Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой компании необходимо рассмотреть наличие и влияние как реальных, так и потенциальных прав голоса. Право является реальным, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может осуществлять контроль в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (даты приобретения) и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты утери контроля.

Дочерние компании, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли. В ограниченных ситуациях, учет которых не регулируется МСФО, Группа применяет учет приобретения дочерних компаний на основании учета предыдущим владельцем, описанному ниже.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долей участия в капитале и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные прибыли по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компания и все ее дочерние компании применяют единую учетную политику, соответствующую учетной политике материнской компании.

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочерней компании, приходящаяся на долю участия в капитале, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей. Группа применяет модель экономической единицы для учета сделок с владельцами неконтролирующей доли, которые не приводят к потере контроля. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли, и ее балансовой стоимостью как сделку с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Пересчет иностранных валют. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и ее дочерних организаций и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в прибыли или убытке в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Пересчет по курсу на конец периода не проводится в отношении неденежных статей баланса, измеряемых по исторической стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние изменения обменных курсов на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости.

Кредиты, выдача и получение которых происходит между компаниями внутри Группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы (функциональная валюта которых не является валютой гиперинфляционной экономики) переводится в валюту представления следующим образом:

- (i) активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы переводятся по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты капитала пересчитываются по первоначальному курсу;
- (iv) все возникающие в результате перевода курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода.

В случае утраты контроля над иностранным подразделением или дочерней компанией, использующим отличную от Группы функциональную валюту или валюту представления отчетности курсовые разницы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, должны быть перенесены в прибыль или убыток за период как часть прибыли или убытка от выбытия. В случае частичного выбытия дочерней компании без утраты контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц переносится в неконтролирующую долю в капитале.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

На 31 декабря 2021 года официальный курс ЦБ РФ, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 74,2926 руб. за 1 долл. США (31 декабря 2020 г.: 73,8757 руб. за 1 долл. США). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов за 2021 год, составлял 73,6541 руб. за 1 долл. США (2020 г.: 72,1464 руб.).

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке.

Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на количество удерживаемых инструментов. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения имеющегося количества активов и обязательств, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 19).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

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

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом суммы убытков (прямых или путем использования счета оценочного резерва) от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Покупка или продажа финансовых активов, передача которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Группа приняла на себя обязательство передать финансовый актив. Все прочие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Группа не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

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

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 16. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 16. В Примечании 16 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, а) когда эти активы погашены или срок действия прав на потоки денежных средств, связанных с этими активами, истек, или б) Группа передала права на потоки денежных средств от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать несвязанной третьей стороне весь рассматриваемый актив без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валюты номинирования, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового финансового актива критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражаются в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают текущие и прочие счета в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты в банках. Суммы депозитов в банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

Изъятное оборудование по договорам, расторгнутым в одностороннем порядке. К объектам лизинга, изъятым за неплатежи, обычно относят активы, во владение которыми Группа вступает в соответствии с прекращением действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Когда Группа изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив подлежит оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи. Оборудование по расторгнутым договорам отражается в качестве изъятого оборудования по договорам, расторгнутым в одностороннем порядке, в составе прочих нефинансовых активов.

Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга. Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга включает задолженность Группы перед поставщиками оборудования. Кредиторская задолженность отражается по амортизируемой стоимости.

Авансы, полученные от лизингополучателей. Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала лизинга. Авансы, полученные от лизингополучателей, изначально признаются по первоначальной стоимости. В дату начала лизинга, авансы, полученные от лизингополучателей, учитываются в составе дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Авансы, полученные от лизингополучателей, так же включают в себя суммы переплаты, полученные от лизингополучателей по действующим договорам лизинга

Ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа анализирует дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на предмет обесценения на регулярной основе. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу (независимо от ее существенности), этот актив включается в состав дебиторской задолженности по группе лизингополучателей с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ней на предмет обесценения.

Займы выданные. Займы выданные отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты на мелкий ремонт и ежедневное техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год в сумме превышения над величиной прироста его стоимости, отраженного в составе капитала при предыдущей переоценке. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается (при необходимости), если произошло изменение бухгалтерских оценок, использованных при определении ценности от использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов или расходов.

Амортизация. Амортизация объектов основных средств и активов в форме права пользования рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

Автотранспорт	25% – 48% в год,
Компьютерное оборудование	14% – 33% в год,
Офисное оборудование	14% – 33% в год;
Активы в форме права пользования	20% – 25% в год.

Остаточная стоимость актива представляет собой расчетную сумму, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

Расходы по аренде – представляют из себя плату за аренду площадей для размещения офисов продаж в регионах.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Прочая дебиторская задолженность. Прочая дебиторская задолженность первоначально учитываются по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом произведенных затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и отражаются по справедливой стоимости. Группа признает инструменты в качестве хеджирующих для существующих балансовых обязательств (учет хеджирования денежных потоков).

Производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная часть изменений в справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для хеджирования потоков денежных средств, отражается в составе прочего совокупного дохода и накапливается в резерве хеджирования в составе капитала. Прибыль или убыток, относящиеся к неэффективной части, сразу отражаются в составе прочих доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы. Суммы, накопленные в составе капитала, реклассифицируются в прибыль или убыток в периодах, когда хеджируемая статья оказывает влияние на сумму прибыли или убытка.

Прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал. Уставный капитал Компании представлен в форме долей, и отражен по первоначальной стоимости в соответствующей строке отчета о финансовом положении как собственные средства.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой превышение взносов участников над уставным капиталом.

Дивиденды. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

Налог на прибыль. Налог на прибыль отражается в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, отражаемым также в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена налоговым органам (возмещена за счет налоговых органов) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании бухгалтерских оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе расходов, непосредственно связанных с лизингом.

Отложенный налог на прибыль начисляется методом балансовых обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность восстановления временных разниц и получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Зачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, уплачиваемому одному и тому же налоговому органу либо одним и тем же налогооблагаемым лицом, либо разными налогооблагаемыми лицами при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета. Отложенные налоговые активы могут быть зачтены против отложенных налоговых обязательств только в рамках каждой отдельной компании Группы.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятность возникновения дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами, выше, чем вероятность их отсутствия. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Отражение доходов и расходов. Финансовый доход по лизингу признается в течение срока лизинга с применением заложенной в лизинговом договоре ставки к (i) валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадиям 1 и 2, и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 3 модели ожидаемых кредитных убытков.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

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

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

Страхование предметов лизинга и налог на имущество. Эти расходы не вычитаются из минимальных лизинговых платежей к получению, потому что они не подлежат возмещению лизингодателю. Лизинговый договор предусматривает право лизингодателя изменить лизинговые платежи, если изменятся расходы на налог на имущество или страхование, но лизингодатель не обязан использовать это право. Лизингодатель несет ответственность за оплату расходов на страхование предметов лизинга и налога на имущество.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Резервы по обязательствам и платежам. Резервы по обязательствам и платежам представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком исполнения или величиной. Они начисляются, если Группа вследствие какого-либо прошлого события имеет существующие (юридические или конклюдентные) обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

Вознаграждения работникам. Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд Российской Федерации и фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения) проводится в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх платежей по государственному плану с установленными взносами.

Группа использует программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой Группа создает резервный фонд, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность Группы основана на следующих лизинговых сегментах: корпоративный лизинг и розничный лизинг.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности в Примечании 16.

4 Важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа делает бухгалтерские оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, и бухгалтерские оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения контрагентов. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают существенное влияние на оценочный резерв: определение дефолта, PD, EAD, LGD, макромоделей и сценарный анализ. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведут к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 130 млн. руб. на отчетную дату (31 декабря 2020 г.: 141 млн. руб.).

В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа приняла во внимание данные о текущих макроэкономических условиях. Группа обновила экономические переменные, на которых основан расчет макроэкономических условий, и пересмотрела их влияние на PD PIT.

Группа расширила период статистических наблюдений дефолта, используемых в моделях оценки PD для определенных сегментов по корпоративным заемщикам, что привело к повышению PD для таких сегментов.

4 Важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Группа скорректировала процедуры при принятии решений по новым сделкам, снизила лимиты высокого риска и внедрила дополнительные процедуры одобрения и мониторинга заключенных договоров см. Примечание 16.

Налог на прибыль. В ходе обычной деятельности Компания совершает операции, окончательная сумма налога по которым является неопределённой (Примечание 15). Группа отражает налоговые обязательства на основе собственной оценки их величины. В случае если окончательный налоговый результат отличается от первоначально признанного, отклонение относится на текущий и отложенный налог в периоде, когда оно было выявлено.

Доли участников Компании, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Руководство Компании проанализировало требования законодательства РФ и уставные документы Компании и пришло к заключению о том, что у Компании нет безусловного обязательства о приобретении долей участников Компании. В соответствии с требованиями законодательства возможность выкупа долей участников существует, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем Компании, что позволяет классифицировать доли участников Компании в качестве элементов капитала.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2021 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с COVID-19».
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) – поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).

Поправки предоставляют временные освобождения, которые применяются для устранения последствий для финансовой отчетности в случаях, когда межбанковская ставка предложения (IBOR) заменяется альтернативной практически безрисковой процентной ставкой.

Поправки предусматривают следующее:

- Упрощение практического характера, согласно которому изменения договора или изменения денежных потоков, непосредственно требуемые реформой, должны рассматриваться как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентные изменению рыночной процентной ставки;
- Допускается внесение изменений, требуемых реформой IBOR, в определение отношений хеджирования и документацию по хеджированию без прекращения отношений хеджирования;
- Организациям предоставляется временное освобождение от необходимости соблюдения требования относительно отдельно идентифицируемых компонентов в случаях, когда инструмент с безрисковой ставкой определяется по усмотрению организации в качестве рискового компонента в рамках отношений хеджирования.

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

У Группы имеются привлеченные кредиты с плавающими ставками, привязанными к ключевой ставке ЦБ РФ, которая не попадает под реформу.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

Группа проводит оценку влияния поправок на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 г. и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

«Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 гг., касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 г. и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 г. или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

«Уступки по аренде, связанные с COVID-19» – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 31 марта 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 апреля 2021 года или после этой даты).

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 г., вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены остатками на банковских счетах до востребования и не являются просроченными или обесцененными.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Рейтинг Fitch		
BBB	300	24
BBB-	1 794	-
BB+	-	966
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 094	990

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам составляют незначительную сумму.

Информация об оценке справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 19

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Информация об управлении финансовыми рисками представлена в примечании 16.

8 Банковские депозиты

Остатки на банковских депозитах не являются просроченными или обесцененными. В таблице ниже представлен анализ банковских депозитов по кредитному качеству:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Рейтинг Fitch		
BBB-	6 518	-
BB+	-	5 071
Итого банковские депозиты	6 518	5 071

Все банковские депозиты отнесены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по банковским депозитам составляют незначительную сумму.

Информация об оценке справедливой стоимости банковских депозитов представлена в Примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Информация об управлении финансовыми рисками представлена в примечании 16.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Корпоративный лизинг		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	64 905	60 749
За вычетом отложенного финансового дохода	(17 465)	(17 792)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	47 440	42 957
За вычетом резервов под кредитные убытки	(598)	(698)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу	46 842	42 259
Розничный лизинг		
Валовые инвестиции в лизинг	125 662	76 842
За вычетом отложенного финансового дохода	(25 140)	(14 298)
Итого чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	100 522	62 544
За вычетом резервов под кредитные убытки	(703)	(717)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по розничному лизингу	99 819	61 827
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	146 661	104 086

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2021 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Корпоративный лизинг				
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	12 681	42 613	9 611	64 905
За вычетом отложенного финансового дохода	(4 988)	(10 910)	(1 567)	(17 465)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу	7 693	31 703	8 044	47 440
За вычетом резервов под кредитные убытки	(92)	(421)	(85)	(598)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу	7 601	31 282	7 959	46 842
Розничный лизинг				
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	56 099	69 563	-	125 662
За вычетом отложенного финансового дохода	(13 686)	(11 454)	-	(25 140)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по розничному лизингу	42 413	58 109	-	100 522
За вычетом резервов под кредитные убытки	(298)	(405)	-	(703)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по розничному лизингу	42 115	57 704	-	99 819
Итого валовые инвестиции в лизинг	68 780	112 176	9 611	190 567
За вычетом отложенного финансового дохода	(18 674)	(22 364)	(1 567)	(42 605)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	50 106	89 812	8 044	147 962
За вычетом резервов под кредитные убытки	(390)	(826)	(85)	(1 301)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	49 716	88 986	7 959	146 661

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 года	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Корпоративный лизинг				
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	10 134	33 594	17 021	60 749
За вычетом отложенного финансового дохода	(4 364)	(10 888)	(2 540)	(17 792)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу	5 770	22 706	14 481	42 957
За вычетом резервов под кредитные убытки	(87)	(381)	(230)	(698)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу	5 683	22 325	14 251	42 259
Розничный лизинг				
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	36 897	39 945	-	76 842
За вычетом отложенного финансового дохода	(8 540)	(5 758)	-	(14 298)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по розничному лизингу	28 357	34 187	-	62 544
За вычетом резервов под кредитные убытки	(336)	(381)	-	(717)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по розничному лизингу	28 021	33 806	-	61 827
Итого валовые инвестиции в лизинг	47 031	73 539	17 021	137 591
За вычетом отложенного финансового дохода	(12 904)	(16 646)	(2 540)	(32 090)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	34 127	56 893	14 481	105 501
За вычетом резервов под кредитные убытки	(423)	(762)	(230)	(1 415)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	33 704	56 131	14 251	104 086

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по корпоративному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

в миллионах российских рублей	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2021 года	(524)	(173)	(1)	(698)	37 207	5 680	70	42 957
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>								
Переводы:								
– переводы в Стадию 1	(163)	163	-	-	5 284	(5 284)	-	-
– переводы в Стадию 2	37	(38)	1	-	(3 773)	3 818	(45)	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(148)	(7)	-	(155)	12 935	215	-	13 150
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	35	-	-	35	(2 042)	(1)	-	(2 043)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	239	(19)	-	220	(5 112)	(1 487)	(25)	(6 624)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	99	1	100	7 292	(2 739)	(70)	4 483
На 31 декабря 2021 года	(524)	(74)	-	(598)	44 499	2 941	-	47 440

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по корпоративному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

в миллионах российских рублей	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2020 года	(423)	(83)	-	(506)	49 927	2 805	-	52 732
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>								
Переводы:								
– переводы в Стадию 1	(91)	91	-	-	2 958	(2 958)	-	-
– переводы в Стадию 2	61	(62)	1	-	(11 064)	11 244	(180)	-
– переводы в Стадию 3	-	1	(1)	-	-	(266)	266	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(43)	-	-	(43)	6 575	-	-	6 575
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	17	68	-	85	(6 688)	(4 525)	-	(11 213)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	(45)	(188)	(1)	(234)	(4 501)	(620)	(16)	(5 137)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(101)	(90)	(1)	(192)	(12 720)	2 875	70	(9 775)
На 31 декабря 2020 года	(524)	(173)	(1)	(698)	37 207	5 680	70	42 957

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по розничному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2021 года	(441)	(88)	(188)	(717)	61 143	782	619	62 544
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>								
Переводы:								
– переводы в Стадию 1	(538)	476	62	-	5 493	(5 172)	(321)	-
– переводы в Стадию 2	298	(320)	22	-	(6 773)	6 913	(140)	-
– переводы в Стадию 3	16	314	(330)	-	(510)	(1 699)	2 209	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(579)	-	-	(579)	76 031	-	-	76 031
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	18	6	114	138	(6 546)	(130)	(1 596)	(8 272)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	721	(449)	(315)	(43)	(29 260)	(44)	21	(29 283)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(64)	27	(447)	(484)	38 435	(132)	173	38 476
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>								
Списание	-	-	125	125	-	-	(125)	(125)
Прекращение признания в связи с изъятием	-	-	373	373	-	-	(373)	(373)
На 31 декабря 2021 года	(505)	(61)	(137)	(703)	99 578	650	294	100 522

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по розничному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

в миллионах российских рублей	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2020 года	(407)	(24)	(47)	(478)	41 511	859	215	42 585
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>								
Переводы:								
– переводы в Стадию 1	(309)	239	70	-	6 461	(6 072)	(389)	-
– переводы в Стадию 2	185	(220)	35	-	(8 622)	8 798	(176)	-
– переводы в Стадию 3	13	170	(183)	-	(466)	(2 346)	2 812	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(467)	-	-	(467)	46 588	-	-	46 588
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	29	18	95	142	(4 384)	(326)	(1 504)	(6 214)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	515	(271)	(481)	(237)	(19 945)	(131)	(16)	(20 092)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(34)	(64)	(464)	(562)	19 632	(77)	727	20 282
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</i>								
Списание по безнадежным долгам	-	-	93	93	-	-	(93)	(93)
Прекращение признания в связи с изъятием			230	230			(230)	(230)
На 31 декабря 2020 года	(441)	(88)	(188)	(717)	61 143	782	619	62 544

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями, как правило, на ежемесячной основе. Риски, связанные с ущербом по активам, переданным в финансовый лизинг, риски их кражи и другие риски обычно застрахованы. Руководство проводит периодическую оценку лизингополучателей путем мониторинга величины просроченной задолженности.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена структура дебиторской задолженности в финансовый лизинг по отраслям экономики лизингополучателей:

в миллионах российских рублей	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Всего дебиторской задолженности по финансовому лизингу	Корпора- тивный лизинг	Розничный лизинг	Всего дебиторской задолженности по финансовому лизингу	Корпора- тивный лизинг	Розничный лизинг
Ж/д транспорт	37 772	37 600	172	37 389	37 226	163
Транспорт и транспортные услуги	36 192	5 026	31 166	19 258	206	19 052
Оптовая и розничная торговля	19 952	623	19 329	12 605	174	12 431
Строительство	18 622	510	18 112	11 146	612	10 534
Индивидуальные предприниматели	9 992	-	9 992	6 641	-	6 641
Черная металлургия	800	757	43	1 611	1 533	78
Легкая промышленность	2 293	65	2 228	1 714	37	1 677
Финансовые и инвестиционные компании	4 455	-	4 455	3 064	-	3 064
Химия и нефтехимия	250	241	9	316	288	28
Машиностроение	680	645	35	886	838	48
Пищевая промышленность	2 520	168	2 352	1 613	233	1 380
Угольная промышленность	421	421	-	616	612	4
Лесная промышленность	1 637	-	1 637	1 156	-	1 156
Сельское хозяйство	240	87	153	253	156	97
Нефтяная и нефтеперерабатывающая промышленность	168	-	168	159	2	157
Водный транспорт	543	473	70	577	511	66
Прочие	11 425	824	10 601	6 497	529	5 968
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	147 962	47 440	100 522	105 601	42 957	62 544

По состоянию на 31 декабря 2021 года совокупный остаток по дебиторской задолженности по финансовому лизингу 10 крупнейших лизингополучателей составляет 37 124 млн. руб. (31 декабря 2020 г.: 36 499 млн. руб.) или 25,09% (31 декабря 2020 г.: 34,60%) от общей суммы дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству на 31 декабря 2021 года:

	Корпоративный лизинг		Розничный лизинг	
	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу
<i>в миллионах российских рублей</i>				
Стадия 1				
Заемщики высшего уровня	7 643	476	-	-
Надежные и стандартные заемщики	6 193	1 476	96 928	2 650
Приемлемые заемщики	28 288	423	-	-
Стадия 2				
- не просроченная				
Заемщики высшего уровня	557	-	-	-
Надежные и стандартные заемщики	2 129	107	-	-
Приемлемые заемщики	124	-	-	-
Заемщики под наблюдением	24	-	-	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	650	-
Стадия 3				
- не просроченная	-	-	12	-
- просроченная на срок до 30 дней	-	-	1	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	10	-
- просроченная на срок свыше 91 дня	-	-	230	41
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	44 958	2 482	97 831	2 691
За вычетом резерва под кредитные убытки	(576)	(22)	(626)	(77)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	44 382	2 460	97 205	2 614

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоративный лизинг		Розничный лизинг	
	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу
Стадия 1				
Заемщики высшего уровня	3 958	-	-	-
Надежные и стандартные заемщики	17 053	102	59 740	1 403
Приемлемые заемщики	16 094	-	-	-
Стадия 2				
- не просроченная				
Заемщики высшего уровня	2 186	-	-	-
Надежные и стандартные заемщики	725	1 231	-	-
Приемлемые заемщики	1 366	-	-	-
Заемщики под наблюдением	172	-	-	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	782	-
Стадия 3				
- не просроченная	70	-	9	-
- просроченная на срок до 30 дней	-	-	6	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	5	-
- просроченная на срок свыше 91 дня	-	-	562	37
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	41 624	1 333	61 104	1 440
За вычетом резерва под кредитные убытки	(676)	(22)	(688)	(29)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	40 948	1 311	60 416	1 411

Информация об управлении кредитным риском и кредитных рейтингах представлена в Примечании 16.

Общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей, причитающихся к получению, фактически обеспечена лизинговыми активами, так как право на актив возвращается к Группе в случае невыполнения обязательств контрагентом.

Ниже представлена информация о категориях лизинговых активов:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года				31 декабря 2020 года			
	Корпоративный лизинг	%	Розничный лизинг	%	Корпоративный лизинг	%	Розничный лизинг	%
Ж/д вагоны	36 021	75,93	-	-	36 106	84,05	-	-
Оборудование	3 508	7,39	-	-	2 579	6,00	-	-
Специальная техника	4 900	10,33	18 848	18,75	1 451	3,38	9 586	15,33
Суда (морские и речные)	1 767	3,72	-	-	1 928	4,49	-	-
Грузовые авто	328	0,69	51 995	51,73	254	0,59	33 203	53,08
Легковые авто	113	0,24	29 679	29,52	172	0,40	19 755	31,59
Прочее	803	1,69	-	-	467	1,09	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	47 440	100,00	100 522	100,00	42 957	100,00	62 544	100,00

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения на резервы под кредитные убытки, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под кредитные убытки были бы больше на следующие суммы:

<i>в миллионах российских рублей</i>	2021 год	2020 год
	Розничный лизинг	Розничный лизинг
Стадия 1	2 653	2 877
Стадия 2	344	576
Стадия 3	122	216
Итого увеличение резерва под кредитные убытки	3 119	3 669

Влияние залогового обеспечения на резервы под кредитные убытки по корпоративному лизингу является несущественным.

Информация об оценке справедливой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

10 Прочие нефинансовые активы

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Изъятые оборудование по договорам финансового лизинга	518	889
Авансовые платежи по страхованию	383	333
Авансовые платежи прочим поставщикам	285	153
Предоплата по прочим налогам	1	2
Прочее	31	41
Итого прочие нефинансовые активы	1 218	1 418

В 2021 году Группа реализовала оборудование, изъятые по договорам лизинга, расторгнутым в одностороннем порядке, с балансовой стоимостью 1 133 млн. руб. (2020: 982 млн. руб.) за 1 692 млн. руб. (2020: 1 061 млн. руб.). Доход в сумме 559 млн. руб. (2020: 79 млн. руб.) был отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

11 Заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2021 года заемные средства в сумме 128 940 млн. руб. (31 декабря 2020 года: 90 984 млн. руб.) представляют собой кредиты, привлеченные от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2021 года дебиторская задолженность по финансовому лизингу до вычета резерва под кредитные убытки в сумме 9 693 млн. руб. (31 декабря 2020 года: 18 315 млн. руб.) является залогом по кредитам на сумму 9 755 млн. руб. (31 декабря 2020 года: 18 288 млн. руб.)

Соблюдение Группой договорных обязательств, установленных в кредитных договорах, раскрыто в примечании 18

Информация об оценке справедливой стоимости заемных средств представлена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

12 Облигации выпущенные

В июле 2021 года Компания разместила биржевые облигации серии БО-01, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, общая номинальная стоимость выпуска облигаций на сумму 1 000 млн. руб. сроком на 1 год, со сроком погашения в 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения, регистрационный номер выпуска 4B02-01-00578-R от 29 июня 2021 г.

Размер процентов, подлежащих выплате по одной облигации эмитента: 1-й купонный период (с 27 июля 2021 г. по 26 января 2022 г.) 8,30% (восемь целых тридцать сотых) процентов годовых; 2-й купонный период (с 26 января 2022 г. по 28 июля 2022 г.) 8,30% (восемь целых тридцать сотых) процентов годовых.

13 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по финансовой аренде	194	264
Производные финансовые инструменты	-	241
Авансы, полученные по страховым взносам	428	308
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	10	-
Кредиторская задолженность по услугам и административно-хозяйственным договорам	54	23
Прочие финансовые обязательства	261	69
Итого прочие финансовые обязательства	947	905

Информация об оценке справедливой стоимости прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Задолженность перед персоналом	879	804
Кредиторская задолженность по налогам, за исключением налога на прибыль	47	38
Прочее	18	12
Итого прочие нефинансовые обязательства	944	854

14 Административные расходы

<i>в миллионах российских рублей</i>	2021 год	2020 год
Расходы на содержание персонала	2 988	2 241
Амортизация	203	149
Услуги связи	136	104
Аренда	47	34
Рекламные услуги	39	25
Ремонт и текущее обслуживание	43	43
Профессиональные услуги	58	54
Прочее	93	74
Итого административные расходы	3 607	2 724

Расходы на персонал включают взносы в Пенсионный фонд РФ в размере 391 млн. руб. (2020 г.: 295 млн. руб.).

15 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

<i>в миллионах российских рублей</i>	2021 год	2020 год
Текущие налоговые платежи	1 133	1 074
Отложенные налоговые платежи	712	(210)
Расход по налогу на прибыль	1 845	864

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за 2021 и 2020 года, составляет 20%. Ниже представлена сверка расчетных и фактических расходов по налогу на прибыль.

<i>В миллионах российских рублей</i>	2021 год	2020 год
Прибыль до вычета налога на прибыль	8 959	5 558
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2021 г.: 20%, 2020 г.: 20%)	1 792	1 112
Утилизация непризнанных налоговых убытков прошлых периодов	-	(234)
Необлагаемые доходы	(89)	(103)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	88	88
Прочие	54	1
Расход по налогу на прибыль	1 845	864

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и их базой для расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже.

<i>в миллионах российских рублей</i>	1 января 2021 г.	Изменения в прочем совокупном расходе за год	Изменение за год	31 декабря 2021 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	384	-	(198)	186
Резерв под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	283	-	(24)	259
Прочие нефинансовые активы	783	-	(47)	736
Обязательства по аренде	53	-	(14)	39
Производные финансовые инструменты	29	(29)	-	-
Прочее	181	-	(94)	87
Отложенные налоговые активы	1 713	(29)	(377)	1 307
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	(1 665)	29	517	(1 119)
Чистые отложенные налоговые активы	48	-	140	188

15 Налог на прибыль (продолжение)

<i>в миллионах российских рублей</i>	1 января 2021 г.	Изменения в прочем совокупном расходе за год	Изменение за год	31 декабря 2021 г.
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(3 015)	-	(298)	(3 313)
Активы в форме права пользования	(48)	-	14	(34)
Производные финансовые инструменты	-	(10)	-	(10)
Прочее	(49)	-	(51)	(100)
Отложенные налоговые обязательства	(3 112)	(10)	(335)	(3 457)
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	1 665	(29)	(517)	1 119
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1 447)	(39)	(852)	(2 338)
Итого отложенного налога	(1 399)	(39)	(712)	(2 150)
Отнесено в состав прибылей и убытков			(712)	

<i>в миллионах российских рублей</i>	1 января 2020 г.	Изменения в прочем совокупном расходе за год	Изменение за год	31 декабря 2020 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	377	-	7	384
Резерв под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	197	-	86	283
Прочие нефинансовые активы	630	-	153	783
Займы выданные	31	-	(31)	-
Обязательства по аренде	64	-	(11)	53
Производные финансовые инструменты	-	29	-	29
Прочее	117	-	64	181
Отложенные налоговые активы	1 416	29	268	1 713
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	(1 412)	-	(253)	(1 665)
Чистые отложенные налоговые активы	4	29	15	48
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(2 893)	-	(122)	(3 015)
Активы в форме права пользования	(63)	-	15	(48)
Прочее	(98)	-	49	(49)
Отложенные налоговые обязательства	(3 054)	-	(58)	(3 112)
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	1 412	-	253	1 665
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1 642)	-	195	(1 447)
Итого отложенного налога	(1 638)	29	210	(1 399)
Отнесено в состав прибылей и убытков			210	

15 Налог на прибыль (продолжение)

При существующей структуре Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены против текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, соответственно, налоги могут быть начислены, даже если имеет место консолидированный налоговый убыток. Поэтому взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, только если они относятся к одному и тому же налогоплательщику.

На основании фактов и обстоятельств, существующих на 31 декабря 2021 г., правил текущего налогового законодательства и по итогам анализа прогнозных показателей консолидированной отчетности, руководство Группы ожидает, что налоговые убытки будут признаны в течение пяти лет.

16 Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками основана на принятой в Группе политике и применяется в отношении финансового риска (включающего риски ликвидности, рыночный, кредитный, процентный и валютный риски), операционного риска и правового риска. Основная цель управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов риска и контроле за тем, чтобы подверженность риску находилась в этих лимитах. Функция управления операционным и правовым рисками контролирует надлежащее применение внутренних политик и процедур для минимизации операционных и правовых рисков. Основная цель управления рисками Группы заключается в достижении оптимального соотношения риска и доходности операций.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD). В целях расчета резерва под кредитные убытки используются следующие критерии оценки вероятности дефолта:

PD PIT – значение вероятности дефолта, полученное с учетом текущей стадии экономического цикла, характеризующее вероятность дефолта в течение 1 года. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции.

Life_Time PD (LTPD) – вероятность наступления дефолта заемщика в течение контрактного срока кредита. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции.

LGD – (Loss given at Default) – оценка уровня потерь при возникновении дефолта. Обеспеченность сделки напрямую влияет на уровень потерь при дефолте, расчет которых осуществляется по всем договорам финансовой аренды. LGD рассчитывается по каждому договору и меняется от месяца к месяцу на всем интервале его действия. Методика расчета LGD основывается на текущих рыночных значениях цены и всех затрат, связанных с необходимостью реализации проблемного актива. Учитывая наличие информации о том, как происходит обесценение актива, сколько стоит процесс изъятия и сколько по времени будет проходить реализация актива, уровень потерь прогнозируется с высокой степенью достоверности.

EAD (Exposure at Default) – оценка величины требования, подверженной риску дефолта. Для балансовых требований под EAD понимается размер суммы текущей и просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- Непрерывный срок просроченной задолженности свыше 90 дней;
- Факт реструктуризации лизингового договора, то есть изменение существенных условий первоначального лизингового договора, позволяющего лизингополучателю обслуживать договор в более благоприятном режиме;

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Расторжение лизингового договора в связи с неисполнением лизингополучателем условий договора;
- Уступка прав требований по лизинговому договору третьим лицам с дисконтом свыше 5% к остатку инвестиций.

В целях расчета ожидаемых кредитных убытков, лизинговые договоры учитываются в соответствующих стадиях:

Беспроblemные договоры (Стадия 1) – совокупность договоров лизинга, не имеющих признаков обесценения, в отношении которых в отчётном периоде произошло существенное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания.

Договоры с ухудшением качества (Стадия 2) – совокупность договоров лизинга, не имеющих признаков обесценения, в отношении которых в отчётном периоде произошло существенное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания. Существенное увеличение кредитного риска происходит в случае, если клиент допустил не менее 1 случая просрочки свыше 30 дней.

Обесцененные договоры (Стадия 3) – совокупность договоров лизинга, имеющих следующие признаки обесценения: заемщику присвоен статус дефолт, либо договор лизинга отнесен к проблемной задолженности решением уполномоченного органа.

При первоначальном признании все договоры относятся к Стадии 1. Дальнейшее перемещение по стадиям происходит по критериям: количество случаев и количество дней просроченных платежей.

К Стадии 2 относится просроченная задолженность со сроком более 30 дней, а также задолженность, относящаяся к данной Стадии по прочим признакам на основе оценки кредитного риска.

Вероятность дефолта для Стадии 3 устанавливается в размере 100%.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для корпоративного лизинга осуществляется на основе статистических данных.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для розничного лизинга осуществляется на основе статистических данных.

Кредитный риск. Кредитный риск – это риск понесения Группой убытков в связи с невозможностью дебитора или контрагента выполнить свои финансовые обязательства перед Группой в соответствии с условиями заключенных договоров, включая, в частности, невозможность выплаты сумм при наступлении срока платежа. Группа подразделяет кредитный риск на кредитный риск по розничным сделкам, кредитный риск по корпоративным сделкам и кредитный риск по контрагентам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей исполнять обязательства, а также посредством изменения лимитов в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств организаций и физических лиц.

В случае нарушения лизингополучателем срока оплаты лизингового платежа, Группа предпринимает действия, направленные на взыскание задолженности. В частности, направление лизингополучателю и поручителям требований об уплате долга и начисленных пеней, работа с клиентами через call-центр, выезд непосредственно к лизингополучателю для личных встреч и бесспорное списание (инкассо) просроченной задолженности. В случае, если указанные выше меры не позволяют урегулировать проблемную задолженность, принимается решение соответствующим управляющим органом об удержании предмета лизинга с последующим его изъятием и реализацией.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Каждому заемщику присваивается соответствующий внутренний рейтинг на основании оценки рисков по сделке и по заемщику.

- **Первоклассный заемщик.** К этой категории относятся компании, по которым существует минимальная вероятность дефолта, при которой обычно отмечается низкая долговая нагрузка, отличные финансовые показатели, в нередких случаях – поддержка со стороны государства, а также низкий риск, присущий отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.
- **Надежный и стандартный заемщик.** В эту категорию включаются компании, для которых характерна низкая или приемлемая вероятность дефолта, при которой обычно отмечается низкая или приемлемая долговая нагрузка, отличные или стабильные финансовые показатели, в некоторых случаях – поддержка со стороны государства, а также оптимальный отраслевой риск.
- **Приемлемый заемщик.** Эта категория охватывает компании, для которых характерна приемлемая или относительно высокая вероятность дефолта, при которой, как правило, отмечаются приемлемая долговая нагрузка и приемлемые финансовые показатели, высокий отраслевой риск либо низкий отраслевой риск в сочетании с ухудшением финансовых показателей.
- **Заемщики под наблюдением.** К этой категории относятся компании, для которых характерна относительно высокая вероятность дефолта, при которой обычно отмечается высокая долговая нагрузка и отраслевой риск, низкие или нестабильные финансовые показатели и ряд предупредительных сигналов, свидетельствующих о возможном ухудшении финансового состояния.
- **Сделки без проведения финансового анализа.** В эту категорию попадают клиенты розничного лизинга без проведения финансового анализа. При этом Группа производит действия по повышению обеспеченности сделок из этой категории путем увеличения первоначального аванса или дополнительных поручительств.
- **Неплатежеспособный заемщик.** В эту категорию входят компании, которые были признаны неплатежеспособными или в отношении задолженности которых был создан специальный резерв в связи с имеющимися у заемщика серьезными финансовыми сложностями или в связи с нарушением им своих обязательств по договору либо заемщику были предоставлены определенные льготы в связи с его финансовыми трудностями (которые не были бы предоставлены в ином случае). В эту же категорию включаются компании, по которым существует высокая вероятность банкротства или иной финансовой реструктуризации. Причины предоставления таких кредитов обычно лежат за пределами нормального соотношения риска и доходности, и Группа обычно не проводит операции с неплатежеспособными заемщиками.

Кредитный риск по корпоративным сделкам

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного лизингополучателя или группу связанных лизингополучателей. Мониторинг таких рисков осуществляется на постоянной основе, при этом лимиты регулярно пересматриваются.

Группа определяют свою готовность к принятию риска с помощью присвоения комитету полномочий по решению вопросов о принятии риска и особой процедуры одобрения крупных сделок.

Кредитный комитет несет ответственность за одобрение уровня принимаемого кредитного риска. Кредитный комитет осуществляет свою деятельность на основании положения, одобренного Управляющим Директором по лизингу. Заседания Кредитного Комитета проводятся еженедельно, в их состав входят представители Управления оценки кредитных рисков и имущества, Службы Экономической Безопасности, Юридического отдела, Финансового отдела. Состав комитета отражает применение сбалансированного подхода к учету принимаемого на себя кредитного риска.

Процесс и оценка кредитных рисков по корпоративным сделкам. При корпоративных сделках все операции проходят через стандартизированную процедуру андеррайтинга (с учетом сегментации), включая детальное изучение кредитоспособности потенциального лизингополучателя, качества предлагаемого обеспечения и соответствия структуры сделки политике и лимитам Группы. Управление оценки кредитного риска и имущества изучает потенциальную сделку, обращая особое внимание на анализ финансовой стабильности, достаточности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества предоставляемого обеспечения. Потоки денежных средств заемщика, надежность и стабильность, а также устойчивость бизнес-модели и отраслевые перспективы по-прежнему являются предметом тщательного анализа.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренние рейтинги формируются на основе использования как финансовой, так и нефинансовой информации, а также прочей имеющейся информации. Управление оценки кредитного риска и имущества проверяет результаты анализа и надлежащий характер присвоения рейтингов и делает вывод. Вывод представляется на рассмотрение кредитного комитета. Кредитный комитет рассматривает заявку на лизинг с целью утверждения кредитного лимита на основе предоставленной информации. Лимит предлагается с учетом риска, связываемого с данным клиентом в рамках установленных рекомендаций в отношении максимально возможной подверженности риску по одному клиенту и лимитов концентрации риска.

Мониторинг кредитного риска по корпоративным сделкам. Уровень подверженности Группы кредитному риску контролируется в рамках процесса мониторинга. Мониторинг кредитного риска производится посредством проведения регулярного анализа способности лизингополучателей и погашать обязательства по лизинговым договорам, а также меняя лимиты финансирования, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств организаций и физических лиц. Подразделение по управлению кредитным риском по корпоративным операциям, выявляет потенциально проблематичные операции с использованием однозначно определенного набора критериев, чтобы присвоить операции статус с точки зрения связанных с ней проблем, а также определяет процедуры передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень в зависимости от данного статуса. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся платежеспособностью доводится до сведения кредитного комитета и анализируется им. В случае ухудшения платежеспособности заемщика или выявления определенных предупредительных сигналов заемщик включается в «контрольный список» для целей проведения мониторинга.

Менеджеры, отвечающие за взаимоотношения с клиентами посещают клиентов на ежемесячной/ ежеквартальной/ полугодовой основе в зависимости от кредитного качества клиентов и уровня риска. Анализ продаж, нормы прибыли и динамики кредитного портфеля клиентов проводится на ежемесячной и квартальной основе в зависимости от профиля рисков заемщика.

Уделяется внимание выработке решений по проблемным сделкам, по которым требуется представление отчетов основному кредитному комитету. Отдел по работе с проблемными активами проводит мониторинг проблемных сделок: перспектив погашения, обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, судебных процессов по делам о взыскании задолженности по сделкам, условий реструктурирования сделок, требования дополнительного обеспечения.

Дополнительно на регулярной основе производится мониторинг состояния и контроль местонахождения предметов лизинга.

Контроль кредитного риска по корпоративным сделкам. В Группе внедрена контрольная среда, в которой осуществляются все действия, связанные с подверженностью Группы кредитному риску. Цель системы контроля заключается в обеспечении строгого соблюдения установленных в Группе процедур и политики.

Группа внедрила механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском. Такие механизмы включают следующее: (i) подготовку регулярных отчетов по мониторингу портфелей и регулярному представлению данных отчетов кредитному комитету, (ii) определение основных принципов кредитной политики, регулирующих детальные положения политики на уровне отделов, (iii) проведение регулярного пересмотра принципов политики, (iv) разработку кредитных рекомендаций, предусматривающих взвешенный и сфокусированный подход к принятию решений.

Снижение кредитного риска по корпоративным сделкам. Группа использует широкий спектр методов для снижения кредитного риска по своим операциям финансирования, управляя как факторами, влияющими на формирование убытков по конкретной операции, так и факторами, связанными с системным риском в рамках портфеля.

На уровне операции проводится оценка способности лизингополучателя обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, Группа получает обеспечение, которым является финансируемый предмет лизинга.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подверженность кредитному риску является предметом активного управления. Внедрены процедуры, которые обеспечивают своевременное признание и оперативное принятие мер по операциям, по которым наблюдаются признаки ухудшения платежеспособности лизингополучателя. Ответные меры включают снижение подверженности риску, получение дополнительного обеспечения (поручительства), реструктурирование задолженности или иные надлежащие меры.

При оценке рисков и принятии решений о предоставлении лизингового финансирования учитывается премия за кредитный риск (Мриск). Премия за риск призвана обеспечить справедливую компенсацию суммы каждого кредитного риска, принимаемого на себя Группой.

Кредитный риск по розничным сделкам. Розничный портфель включает финансирование индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса на сумму не свыше 325 млн. руб. Кредитный комитет утверждает новые продукты розничного финансирования и принимает прочие решения в отношении розничного финансирования в рамках действующего Положения о Кредитном Комитете.

Процесс предоставления розничного финансирования и оценка кредитных рисков по розничным операциям. Группа должна соблюдать баланс между точностью анализа кредитного риска заемщиков и обусловленной рынком необходимостью максимальной оперативности принятия решения о предоставлении финансирования.

Рассмотрение всех заявок на розничное финансирование в обязательном порядке проводится Отделом Андеррайтинга.

Для обеспечения максимальной точности и эффективности анализа кредитных рисков Группа разработала автоматизированную систему анализа, контроля и принятия решений, которая реализована в CRM 1С. Данный инструмент позволяет сотруднику Отдела Андеррайтинга собирать данные о лизингополучателе, просчитывать различные показатели модели риска и выполнять проверки, предусмотренные действующим Регламентом андеррайтинга. Также сотрудник Отдела Андеррайтинга собирает информацию о внутренней и внешней кредитной истории и прочие сведения о клиенте. При принятии решения учитывается заключение Службы Экономической Безопасности с информацией о принадлежности участников сделки (лизингополучатель, поручитель) к «черным спискам» преступников и физических лиц, имеющих негативную историю. Если потенциальный лизингополучатель не проходит проверку, он получает отказ в совершении сделки. Если потенциальный заемщик проходит такую предварительную проверку, его заявка поступает на этап скоринговой оценки. По результатам оценки клиент относится в одну из категорий качества. Категория качества учитывается при принятии решения Андеррайтером и полученное значение PD (вероятности дефолта) лизингополучателя участвует в оценке ожидаемых потерь по сделке.

Решения о предоставлении лизингового финансирования принимаются, если Группу устраивают результаты проверок и розничной модели оценки рисков. Модель розничных рисков составляется на основе внутренней истории дефолтов с учетом мнения экспертов. Мониторинг их стабильности и эффективности осуществляется ежеквартально.

В Группе реализован многоуровневый процесс принятия решений по розничным сделкам, который зависит от размера, условий финансирования и результатов анализа лизингополучателя.

Мониторинг кредитного риска по розничным операциям. Управление оценки кредитных рисков и имущества проводит регулярный мониторинг розничного портфеля.

Такой мониторинг включает в себя отслеживание показателей качества портфеля, просроченной задолженности в различных разрезах, динамику и структуру портфеля по типам и ликвидности имущества и т.д.

Контроль кредитного риска по розничным операциям. Группа устанавливает целевые значения для основных показателей розничного лизингового портфеля и обеспечивает его регулярный мониторинг в целях контроля кредитного риска по розничным операциям.

Снижение кредитного риска по розничным операциям. Для снижения уровня кредитного риска Группа разработала модель по определению размера потерь в случае дефолта (LGD), которая учитывает изменение рыночной стоимости предметов лизинга во времени и остаток объема инвестиций, дополнительные расходы. Данная модель используется при принятии решений с целью прогноза ожидаемых потерь по сделке.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. В отношении валютного риска руководство устанавливает лимиты на уровень подверженности риску по валюте и в целом для дневных позиций. Лимиты отслеживаются ежедневно.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы руководством по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Рубли	Евро	Доллары	Немонетарные активы или обязательства	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 087	4	3	-	2 094
Банковские депозиты	6 518	-	-	-	6 518
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	145 767	-	894	-	146 661
НДС к возмещению	4 965	-	-	-	4 965
Предоплата по текущему налогу на прибыль	37	-	-	-	37
Прочие финансовые активы	324	-	34	-	358
Прочие нефинансовые активы	701	-	-	517	1 218
Итого активы	160 399	4	931	517	161 851
Обязательства					
Заемные средства	128 191	-	749	-	128 940
Облигации выпущенные	1 035	-	-	-	-
Авансы от лизингополучателей	3 846	-	-	-	3 846
НДС к уплате	285	-	-	-	285
Прочие финансовые обязательства	947	-	-	-	947
Прочие нефинансовые обязательства	944	-	-	-	944
Итого обязательства	135 248	-	749	-	134 962
Чистая балансовая позиция	25 151	4	182	517	26 889

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы руководством по состоянию на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Рубли	Евро	Доллары	Немонетарные активы или обязательства	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	975	5	10	-	990
Банковские депозиты	5 071	-	-	-	5 071
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	103 026	-	1 060	-	104 086
НДС к возмещению	2 530	-	-	-	2 530
Предоплата по текущему налогу на прибыль	37	-	-	-	37
Прочие финансовые активы	226	1	-	-	227
Прочие нефинансовые активы	529	-	-	889	1 418
Итого активы	112 394	6	1 070	889	114 359
Обязательства					
Заемные средства	90 108	-	876	-	90 984
Авансы от лизингополучателей	3 057	-	-	-	3 057
НДС к уплате	602	-	-	-	602
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль	234	-	-	-	234
Прочие финансовые обязательства	898	-	7	-	905
Прочие нефинансовые обязательства	854	-	-	-	854
Итого обязательства	95 753	-	883	-	96 636
Чистая балансовая позиция	16 641	6	187	889	17 723

Таблицы ниже представляют чувствительность величин прибыли и убытков и капитала Группы к возможным изменениям валютных курсов, применяемых на конец отчетного периода при неизменных прочих параметрах:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года		
	Изменение курса	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Доллар США	30%	55	44
Доллар США	-30%	(55)	(44)
Евро	30%	1	1
Евро	-30%	(1)	(1)

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года		
	Изменение курса	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Доллар США	15%	28	22
Доллар США	-15%	(28)	(22)
Евро	15%	1	1
Евро	-15%	(1)	(1)

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск. Группа подвержена риску изменения процентной ставки, главным образом, в результате предоставления лизингового оборудования в финансовый лизинг и размещения денежных средств на банковских депозитах по ставкам и на сроки, отличающиеся от ставок и сроков по заемным средствам. В связи с изменениями процентных ставок, обязательства Группы могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению с активами, и наоборот. Одна из целей Группы заключается в минимизации потерь от неожиданных негативных изменений в процентной марже.

Таблица ниже обобщает подверженность Группы риску процентной ставки. Таблица представляет агрегированные балансовые стоимости основных финансовых активов и обязательств Группы, распределённых по категориям по наиболее ранней дате возможного изменения контрактной процентной ставки или срока погашения финансового инструмента:

<i>в миллионах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2021 года					
Банковские депозиты, займы выданные и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	11 180	21 247	23 808	96 945	153 180
Заемные средства и облигации выпущенные	(4 948)	(24 014)	(23 395)	(77 618)	(129 975)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2021 года	6 232	(2 767)	413	19 327	23 205
31 декабря 2020 года					
Банковские депозиты, займы выданные и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	8 285	14 312	16 179	70 383	109 159
Заемные средства	(2 845)	(14 624)	(15 260)	(58 255)	(90 984)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2020 года	5 440	(312)	919	12 128	18 175

В таблицах ниже представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям процентных ставок (при прочих равных условиях), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2021 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	82	66
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(82)	(66)
<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2020 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	105	84
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(105)	(84)

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа отслеживает процентные ставки в отношении принадлежащих ей финансовых инструментов. Таблица ниже обобщает процентные ставки на соответствующие отчётные даты на основе отчётов, рассматриваемых руководством:

	2021 год		2020 год	
	Российские рубли	Доллары США	Российские рубли	Доллары США
Банковские депозиты	6,9%	-	3,4%	-
Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу	12,2%	11,1%	11,9%	11,3%
Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу	19,06%	-	20,32%	-
Заемные средства	7,5%	4,7%	6,9%	4,0%
Облигации выпущенные	8,6%	-	-	-

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется со сложностями в погашении собственных финансовых обязательств. Осмотрительное управление риском ликвидности предусматривает поддержание достаточного уровня денежных средств, наличие доступного фондирования из достаточного количества подтвержденных источников кредитования и возможность закрытия рыночных позиций. Руководство отслеживает прогнозы резервов ликвидности Группы на основе ожидаемых денежных потоков в соответствии с практикой и лимитами, принятыми в Группе. Группа подготавливает обзор ликвидности финансовых активов и обязательств и формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности Группы.

Таблица ниже анализирует финансовые обязательства Группы на конец отчётного периода по оставшимся на конец отчётного периода срокам погашения. Суммы в таблице отражают контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные потоки денежных средств отличаются от дисконтированных сумм, отраженных в консолидированном отчёте о финансовом положении. Платежи в иностранной валюте переведены в валюту отчётности по курсу, действующему на конец отчётного периода.

Основные недисконтированные финансовые обязательства Группы по срокам погашения на 31 декабря 2021 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Заемные средства	5 629	27 575	26 812	88 884	148 900
Облигации выпущенные	42	-	1 042	-	1 084
Обязательства по аренде	6	53	53	104	216

Основные недисконтированные финансовые обязательства Группы по срокам погашения на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Заемные средства	3 192	16 956	17 502	67 512	105 162
Обязательства по аренде	5	51	57	194	307

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует анализ недисконтированных обязательств по срокам погашения, описанную выше, для управления ликвидностью. Вместо этого, Группа отслеживает ожидаемый срок погашения. Таблица ниже представляет анализ активов и обязательств на 31 декабря 2021 года, осуществляемый руководством Группы по ожидаемому сроку погашения. Этот анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения.

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 094	-	-	-	-	2 094
Банковские депозиты	6 518	-	-	-	-	6 518
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	4 661	21 247	23 808	96 945	-	146 661
НДС к возмещению	82	3 842	253	788	-	4 965
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	37	-	-	-	37
Прочие финансовые активы	83	250	15	10	-	358
Прочие нефинансовые активы	3	312	364	21	518	1 218
Основные средства	-	-	-	-	472	472
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	175	175
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	188	188
Итого активы	13 441	25 688	24 440	97 764	1 353	162 686
Обязательства						
Заемные средства	4 914	24 014	22 394	77 618	-	128 940
Облигации выпущенные	35	-	1 000	-	-	1 035
Авансы от лизингополучателей	3 253	569	24	-	-	3 846
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль	-	146	-	-	-	146
НДС к уплате	95	190	-	-	-	285
Прочие финансовые обязательства	75	728	47	97	-	947
Прочие нефинансовые обязательства	58	618	124	144	-	944
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	2 338	2 338
Итого обязательства	8 430	26 265	23 589	77 859	2 338	138 481
Чистый разрыв ликвидности	5 011	(577)	851	19 905	(985)	24 205
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	5 011	4 434	5 285	25 190	24 205	

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2020 года

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	990	-	-	-	-	990
Банковские депозиты	5 071	-	-	-	-	5 071
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3 213	14 311	16 179	70 383	-	104 086
Займы выданные	-	-	-	-	-	-
НДС к возмещению	88	2 076	-	366	-	2 530
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	37	-	-	-	37
Прочие финансовые активы	18	162	47	-	-	227
Прочие нефинансовые активы	9	103	346	71	889	1 418
Основные средства	-	-	-	-	272	272
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	243	243
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	48	48
Итого активы	9 389	16 689	16 572	70 820	1 452	114 922
Обязательства						
Заемные средства	2 845	14 624	15 260	58 255	-	90 984
Авансы от лизингополучателей	1 625	1 419	13	-	-	3 057
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль	-	234	-	-	-	234
НДС к уплате	200	402	-	-	-	602
Прочие финансовые обязательства	51	452	106	296	-	905
Прочие нефинансовые обязательства	43	811	-	-	-	854
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	1 447	1 447
Итого обязательства	4 764	17 942	15 379	58 551	1 447	98 083
Чистый разрыв ликвидности	4 625	(1 253)	1 193	12 269	5	16 839
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	4 625	3 372	4 565	16 834	16 839	

17 Управление капиталом

Задачами Группы в области управления капиталом являются: (а) соответствие требованиям к капиталу в отношении тонкой капитализации, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации и прочим требованиям российского законодательства, (б) соответствие требованиям к капиталу, установленным регуляторами, (в) поддержание способности Группы продолжать функционировать, обеспечивая доход для участников и выгоду для прочих заинтересованных сторон, (г) поддерживать оптимальную структуру капитала для сокращения стоимости капитала.

Политика Группы в области управления капиталом направлена на поддержание капитала на уровне, достаточном для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и прочих участников рынка, и для обеспечения будущего развития. Руководство использует для управления капиталом информацию о консолидированном капитале Группы в соответствии с МСФО и считает, что величина капитала на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года была достаточной для поддержания стабильного функционирования Группы.

18 Условные и прочие обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство Группы оценивает риск по данным разбирательствам как низкий и считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам и, соответственно, нет необходимости в создании резервов на такие убытки в данной консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесены решения о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»). Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями Группы, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Соблюдение договорных обязательств. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными договорами с финансовыми институтами. Особые условия включают в себя:

Ограничительные общие условия: распределение прибыли и выплате дивидендов без предварительного письменного согласования Кредитора.

Общие условия, связанные с основной деятельностью, соответствие требованиям действующего законодательства страны, в которой расположена Группа, проведение независимых аудиторских проверок и т.д.

Финансовые условия, такие как отсутствие существенного снижения величины чистых активов и убыточной деятельности компаний Группы по данным финансовой отчетности.

Требования к отчетности обязуют Группу предоставлять свою проаудированную консолидированную финансовую отчетность кредитору, а также определенную дополнительную информацию и любые другие документы по запросу.

18 Условные и прочие обязательства (продолжение)

Несоблюдение этих особых условий может привести к негативным последствиям для Группы, включая увеличение стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Группа соблюдала все особые условия.

Активы в залоге и активы, ограниченные в использовании. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года отдельные переданные в лизинг активы были предоставлены в залог по полученным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2021 года объем дебиторской задолженности по финансовому лизингу до вычета резерва под кредитные убытки, связанный с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения, составил 9 693 млн. руб. (31 декабря 2020 года: 18 315 млн. руб.), что соответствует обязательствам по кредитным договорам в размере 9 755 млн. руб. (31 декабря 2020 года: 18 288 млн. руб.).

19 Оценка по справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 094	-	2 094
Банковские депозиты	-	6 518	-	6 518
Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу	-	-	45 854	46 842
Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу	-	-	95 945	99 819
Прочие финансовые активы	-	-	359	358
Финансовые обязательства				
Заемные средства	-	120 113	-	128 940
Облигации выпущенные	1 019	-	-	1 035
Прочие финансовые обязательства	-	-	947	947

19 Оценка по справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	990	-	990
Банковские депозиты	5 071	-	5 071
Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу	-	46 197	42 259
Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу	-	61 988	61 827
Прочие финансовые активы	-	227	227
Финансовые обязательства			
Заемные средства	92 567	-	90 984
Прочие финансовые обязательства	-	905	905

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена Группой самостоятельно с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. На 31 декабря 2021 года для оценки справедливой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу Группа использовала следующие диапазоны процентных ставок 7,06%-21,43% (2020: 7,06%-18,29%), для заемных средств – 2,88%-9,70% (2020: 4,05%-6,33%).

20 Операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Прочими связанными сторонами являются компании, подконтрольные ABH Holdings S.A.

Операции со связанными сторонами проводятся в ходе текущей деятельности. Эти операции включали получение кредитов, получение гарантий, размещение депозитов, операции с иностранной валютой и другие операции.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2021 года по операциям между связанными сторонами:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	1 794	-	-
Банковские депозиты	6 518	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	6,73% – 7,00%	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	4	-	-
Прочие финансовые активы	50	-	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	7
Заемные средства	124 619	-	1 035
Диапазоны процентных ставок в рублях	5,10% – 11,50%	-	8,61%
Диапазоны процентных ставок в долларах США	2,88% – 7,00%	-	-
Прочие финансовые обязательства	1	-	64
Прочие нефинансовые обязательства	-	131	5

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Финансовый доход от лизинга	3	-	39
Процентные доходы	256	-	-
Процентные расходы	(6 693)	-	-
Административные расходы	(9)	(198)	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2020 года по операциям между связанными сторонами:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	966	-	-
Банковские депозиты	5 071	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	3,38% – 3,50%	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	10	-	-
Прочие финансовые активы	2	-	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	4
Заемные средства	82 416	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	5,10% – 11,18%	-	-
Диапазоны процентных ставок в долларах США	2,78% – 5,42%	-	-
Авансы от лизингополучателей	2	-	-
Прочие финансовые обязательства	252	-	25
Прочие нефинансовые обязательства	-	50	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2020 год:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Финансовый доход от лизинга	1	-	62
Процентные доходы	175	-	-
Процентные расходы	(5 470)	-	-
Комиссионные расходы	(28)	-	-
Административные расходы	(29)	(100)	-

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за 2021 год составляло 198 млн. руб. (2020: 100 млн. руб.), сумма включает отчисления в пенсионный фонд РФ 24 млн. руб. (2020: 12 млн. руб.).

Заемные средства включают кредиты полученные и облигации выпущенные

21 Сегментный анализ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», в качестве первичных операционных сегментов Группа выделила Корпоративный лизинг и Розничный лизинг. Активы сегментов составляют 10 или более процентов совокупных активов всех операционных сегментов. Деятельность сегментов осуществляется на территории Российской Федерации. Операции сегментов осуществляются с внешними контрагентами. Итоги по сегментам соответствуют отчету о финансовом положении и отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются услуги лизинга.

Корпоративный лизинг включает сложно структурированные сделки по передаче в лизинг подвижного состава, судов, недвижимости, оборудования, спецтехники и прочей колесной техники крупным контрагентам.

21 Сегментный анализ (продолжение)

Розничный лизинг направлен на работу с малым и средним бизнесом по передаче в лизинг грузовых, легковых автомобилей и определённые виды спецтехники.

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

К сделкам розничного лизинга предъявляются определенные требования как с точки зрения лизингополучателя, так и с точки зрения предмета лизинга, а так же общей суммы финансирования.

Информация по сегментам Группы на 31 декабря 2021 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоративный лизинг	Розничный лизинг	Межсегментные расчеты	Итого
Финансовый доход от финансового лизинга	5 050	14 221	-	19 271
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	81	794	(619)	256
Процентные расходы	(3 659)	(4 347)	619	(7 387)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество	(38)	(407)	-	(445)
Чистые финансовые доходы	1 434	10 261	-	11 695
Создание резерва под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	102	(486)	-	(384)
Чистые финансовые доходы за вычетом резерва	1 536	9 775	-	11 311
Комиссионные доходы	5	882	-	887
Комиссионные расходы	(2)	(33)	-	(35)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	3	3	-	6
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества	-	559	-	559
Прочие операционные доходы	-	4	-	4
Прочие операционные расходы	-	(148)	-	(148)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(18)	-	(18)
Административные расходы	(235)	(3 372)	-	(3 607)
Прибыль до налогообложения	1 307	7 652	-	8 959
Расход по налогу на прибыль	(342)	(1 503)	-	(1 845)
Прибыль сегмента	965	6 149	-	7 114
Активы отчетных сегментов	53 703	108 983	-	162 686
Обязательства отчетных сегментов	49 838	88 643	-	138 481

21 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по сегментам Группы на 31 декабря 2020 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоративный лизинг	Розничный лизинг	Межсегментные расчеты	Итого
Финансовый доход от финансового лизинга	5 454	9 602	-	15 056
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	793	99	(653)	239
Процентные расходы	(3 307)	(3 813)	653	(6 467)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество	(28)	(354)	-	(382)
Чистые финансовые доходы	2 912	5 534	-	8 446
Создание резерва под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(194)	(560)	-	(754)
Восстановление резерва под обесценение займа выданного	5	-	-	5
Чистые финансовые доходы за вычетом резерва	2 723	4 974	-	7 697
Комиссионные доходы	4	575	-	579
Комиссионные расходы	(5)	(23)	-	(28)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	47	-	-	47
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества	-	79	-	79
Прочие операционные доходы	2	-	-	2
Прочие операционные расходы	(2)	(65)	-	(67)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(2)	(25)	-	(27)
Административные расходы	(206)	(2 518)	-	(2 724)
Прибыль до налогообложения	2 561	2 997	-	5 558
Расход по налогу на прибыль	(90)	(774)	-	(864)
Прибыль сегмента	2 471	2 223	-	4 694
Активы отчетных сегментов	44 984	69 938	-	114 922
Обязательства отчетных сегментов	42 469	55 614	-	98 083

22 События после отчетной даты

В 2022 году сохраняющаяся внешнеполитическая напряженность усилилась в результате развития событий в регионе, которые могут оказать негативное влияние на товарные и финансовые рынки, а также на повышенную волатильность, особенно в отношении курсов иностранных валют и финансовых рынков. Возможны дальнейшие санкции и ограничения деловой активности компаний, работающих в соответствующих регионах, а также последствия для экономики в целом, но их полный характер и возможные последствия неизвестны.

С конца 2021 года наблюдается повышенная волатильность на финансовых и товарных рынках. 04 марта 2022 года цены на нефть превысили 100 долларов США за баррель, обменный курс рубля достиг 124,02 рубля за 1 евро и 111,76 рублей за 1 доллар США, по сравнению с обменными курсами на конец года 84,0695 и 74,2926, соответственно.

Невозможно определить, как долго сохранится повышенная волатильность или на каком уровне в конечном итоге стабилизируются вышеуказанные финансовые показатели.

На текущий момент некоторые бенефициары Группы и единственный участник Компании включены в санкционные списки. Вследствие чего на Компанию распространяются санкции ЕС, предусматривающие запрет на привлечение финансирования на европейском рынке капитала. У Компании и Группы нет такого вида финансирования и в планы Компании и Группы не входит его привлечение. Для минимизации последствий АО «Альфа-Банк» уже анонсировал, что в совете директоров произойдут изменения: в частности, из его состава выйдут Михаил Фридман и Петр Авен, входящие в число бенефициаров. В список отключаемых от системы SWIFT не вошёл единственный участник Компании - АО «Альфа-Банк».

Руководство однозначно считает, что Группа обладает достаточным уровнем ликвидности и способна в течение обозримого будущего продолжать непрерывно свою деятельность.

Указанные события требуют адаптации бизнеса Группы к меняющейся среде, характеризующейся существенной неопределенностью. Руководство Группы проводит постоянный анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на деятельности Группы и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости Группы.

Группа АЛЬФА-ЛИЗИНГ

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики ..	18
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	18
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	20
8	Банковские депозиты	20
9	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	21
10	Прочие нефинансовые активы	31
11	Заемные средства	31
12	Облигации выпущенные	32
13	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	32
14	Административные расходы	32
15	Налог на прибыль	33
16	Управление финансовыми рисками	35
17	Управление капиталом	45
18	Условные и прочие обязательства	46
19	Оценка по справедливой стоимости	47
20	Операции со связанными сторонами	48
21	Объединение бизнеса	49
22	Сегментный анализ	50
23	События после отчетной даты	52



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»:

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг» (далее – «Общество») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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 Группы;
- 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, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.



Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

27 февраля 2023 года

Москва, Российская Федерация



А. В. Бойко, лицо, уполномоченное генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906104174)

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет о финансовом положении

в миллионах российских рублей	Примечания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 779	2 094
Банковские депозиты	8	12 526	6 518
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9	241 810	146 661
НДС к возмещению		11 127	4 965
Предоплата по текущему налогу на прибыль		163	37
Прочие финансовые активы		559	358
Прочие нефинансовые активы	10	2 987	1 218
Основные средства и нематериальные активы		810	472
Активы в форме права пользования		211	175
Отложенные налоговые активы	15	379	188
ИТОГО АКТИВЫ		272 351	162 686
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	11	224 926	128 940
Облигации выпущенные	12	-	1 035
Авансы от лизингополучателей		6 659	3 846
НДС к уплате		900	285
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль		22	146
Прочие финансовые обязательства	13	1 765	947
Прочие нефинансовые обязательства	13	1 352	944
Отложенные налоговые обязательства	15	2 989	2 338
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		238 613	138 481
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		17	17
Добавочный капитал		1 932	1 932
Нераспределенная прибыль		31 670	22 118
Резерв хеджирования		119	138
ИТОГО КАПИТАЛ		33 738	24 205
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		272 351	162 686

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена и подписана от имени Правления ООО «Альфа-Лизинг» 27 февраля 2023 года.

Новикова В. Н.
Председатель Правления



Группа Альфа-Лизинг**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	2022 год	2021 год
Финансовый доход от финансового лизинга		29 853	19 271
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	8	816	256
Процентные расходы	11, 12	(13 601)	(7 387)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество		(621)	(445)
Чистый доход от финансовой аренды и аналогичные доходы		16 447	11 695
Создание резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	9	(1 199)	(384)
Чистый доход от финансовой аренды и аналогичные доходы за вычетом резерва		15 248	11 311
Комиссионные доходы		1 258	887
Комиссионные расходы		(58)	(35)
Доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты		(38)	6
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества	13	332	559
Прочие операционные доходы		72	4
Прочие операционные расходы		(276)	(148)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов		(65)	(18)
Отрицательный гудвил, признанный как доход	21	171	-
Административные расходы	14	(5 049)	(3 607)
Прибыль до налогообложения		11 595	8 959
Расход по налогу на прибыль	15	(2 043)	(1 845)
Прибыль за год		9 552	7 114
Прочий совокупный расход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Результат по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков		(19)	252
Итого совокупный доход за год		9 533	7 366

Прилагаемые примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

<i>в миллионах российских рублей</i>	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв хеджирования	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2020 года	17	1 932	(114)	15 004	16 839
Чистая прибыль	-	-	-	7 114	7 114
Переоценка инструмента хеджирования за вычетом отложенного налога	-	-	252	-	252
Итого совокупный доход за 2021 год	-	-	252	7 114	7 366
Остаток на 31 декабря 2021 года	17	1 932	138	22 118	24 205
Чистая прибыль	-	-	-	9 552	9 552
Переоценка инструмента хеджирования за вычетом отложенного налога	-	-	(19)	-	(19)
Итого совокупный доход за 2022 год	-	-	(19)	9 552	9 533
Остаток на 31 декабря 2022 года	17	1 932	119	31 670	33 738

Прилагаемые примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет о движении денежных средств

в миллионах российских рублей	Примечания	2022 год	2021 год
Денежные средства от операционной деятельности:			
Финансовый доход от финансового лизинга		28 846	19 029
Проценты полученные		810	255
Проценты уплаченные		(13 432)	(7 211)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество		(919)	(449)
Средства, полученные от продажи изъятого имущества	13	1 079	1 692
Комиссионные доходы		1 258	887
Комиссионные расходы		(58)	(35)
Прочие операционные доходы		72	4
Прочие операционные расходы		(247)	(134)
Расходы на содержание персонала		(3 642)	(2 912)
Административные расходы		(829)	(416)
Уплаченный налог на прибыль		(2 009)	(1 220)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		10 929	9 490
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение банковских депозитов		(6 007)	(1 446)
Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(74 923)	(42 747)
Чистое изменение НДС к возмещению и НДС к уплате		(5 742)	(2 766)
Чистое изменение прочих финансовых активов		(175)	(132)
Чистое изменение прочих нефинансовых активов		(455)	(122)
Чистое изменение прочих финансовых обязательств		677	284
Чистое изменение прочих нефинансовых обязательств		42	15
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(75 654)	(37 424)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(495)	(315)
Приобретение дочерних организаций, за вычетом полученных денежных средств	21	(1 599)	-
Проценты, полученные по займам выданным		5	-
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности		(2 089)	(315)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Получение заемных средств	11	159 882	87 826
Погашение заемных средств	11	(81 139)	(49 896)
Облигации выпущенные	12	(1 083)	999
Погашение обязательств по аренде		(85)	(92)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		77 575	38 837
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(168)	1 098
Влияние изменения обменного курса валют на денежные средства и их эквиваленты		(147)	6
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 094	990
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		1 779	2 094

Прилагаемые примечания 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ООО «Альфа-Лизинг» (далее – «Компания») и ее дочерних компаний (далее совместно с Компанией – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2022 года. Компания – общество с ограниченной ответственностью участников, зарегистрированное на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2022 года единственным участником, владеющим 100% долей Компании, является АО «АЛЬФА-БАНК», головной компанией банковского холдинга которого является компания AVH Holdings S.A. (далее – «АВНН»). АВНН – акционерная компания, зарегистрированная на территории Люксембурга, принадлежит шести акционерам. Ни один из Акционеров не контролирует и не владеет индивидуально 50% или более акций АВНН.

Дочерними организациями Компании являются ООО «АЛ Сервис», ООО «Эксперт Инвест», ООО «Горизонт» и универсальные лизинговые компании: ООО «Интергруп», ООО «Голдлайн», ООО «Альфамобиль», ООО «ЛК АЛ», ООО «Эксперт Лизинг». Все указанные организации находятся на территории Российской Федерации и на 100% контролируются Группой.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 129110, г. Москва, ул. Большая Переяславская, д. 46, стр. 2, эт. 4 пом. I ком. 47.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция, посещение общественных мест по QR-кодам и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры были постепенно смягчены в 2022 году, а затем отменены в течение 12 месяцев 2022 года, и российская и мировая экономики начали восстанавливаться после пандемии. Сохраняется неопределенность в отношении темпов восстановления в будущем, что отражает опасения по поводу возобновления вируса от варианта Омикрона и других возможных вариантов.

На российскую экономику повлияли геополитические события, произошедшие в 2022 году. Ряд стран ввел значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Санкции временно вызвали значительную волатильность российского рубля и привели к временному закрытию Московской фондовой биржи. Кроме того, многие иностранные предприятия прекратили свою деятельность в России, что привело к сбоям в цепочках поставок, сокращению производства и сокращению международной торговли.

В 2022 году произошел резкий всплеск инфляции на пике 17,9% в апреле из-за кардинального изменения внутренних и внешних экономических условий. Благоприятная конъюнктура мировых цен на энергоносители способствовала росту стоимостного объема экспорта, что в совокупности с падением импорта привело к более чем двукратному увеличению торгового сальдо. и, как следствие, к значительному укреплению рубля. Укрепление национальной валюты, наряду с действием разовых факторов – коррекцией цен на ряд непродовольственных, существенным сезонным снижением цен на ряд продовольственных товаров, способствовало замедлению инфляции до 12,65% на декабрь 2022 года

В силу постепенного ослабления инфляционного давления Банк России во втором квартале провел четыре заседания по ключевой ставке, по итогам которых ключевая ставка была снижена с 20% до 9,5% – в целях ограничения рисков масштабного падения экономической активности. В третьем квартале ключевая ставка была снижена до 7,5%.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее изменение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.

Условия ведения деятельности. 6 апреля 2022 года США включили единственного участника и Компанию в санкционный список лиц особых категорий и запрещённых лиц (SDN list), что подразумевает запрет на операции с долларами США, запрет на проведение любых операций с американскими контрагентами. В деятельности Компании подобных операций не было.

Несмотря на санкционный режим Группа продолжает работать бесперебойно, исполняя в полном объеме все обязательства. Компания продолжает развивать свои продукты, сервисы и услуги в интересах клиентов, оставаясь одним из ведущих участников лизингового рынка страны.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ОКУ («ожидаемые кредитные убытки») Группа использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических переменных. Однако, как и в случае любого экономического прогноза, прогнозы и вероятность их реализации подвержены высокой степени внутренней неопределенности, и поэтому фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

3 Основные принципы учетной политики

Основа подготовки финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости. Основные принципы учетной политики, применявшиеся при подготовке настоящей консолидированной финансовой отчетности, представлены ниже.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности по МСФО требует использования бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Группы. Области бухгалтерского учета, предполагающие более высокую степень оценки или сложности, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для консолидированной финансовой отчетности, указаны в Примечании 4.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные компании, которые Группа контролирует вследствие того, что Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой компании необходимо рассмотреть наличие и влияние как реальных, так и потенциальных прав голоса. Право является реальным, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может осуществлять контроль в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (даты приобретения) и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты утери контроля.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Дочерние компании, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли. В ограниченных ситуациях, учет которых не регулируется МСФО, Группа применяет учет приобретения дочерних компаний на основании учета предыдущим владельцем, описанному ниже.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долей участия в капитале и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные прибыли по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные убытки также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компания и все ее дочерние компании применяют единую учетную политику, соответствующую учетной политике материнской компании.

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочерней компании, приходящаяся на долю участия в капитале, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

Приобретение и продажа неконтролирующих долей. Группа применяет модель экономической единицы для учета сделок с владельцами неконтролирующей доли, которые не приводят к потере контроля. Если имеется какая-либо разница между переданным возмещением и балансовой стоимостью приобретенной неконтролирующей доли, она отражается как операция с капиталом непосредственно в капитале. Группа признает разницу между возмещением, полученным за продажу неконтролирующей доли, и ее балансовой стоимостью как сделку с капиталом в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Пересчет иностранных валют. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и ее дочерних организаций и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в прибыли или убытке в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Пересчет по курсу на конец периода не проводится в отношении неденежных статей баланса, измеряемых по исторической стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости. Влияние изменения обменных курсов на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Кредиты, выдача и получение которых происходит между компаниями внутри Группы, и полученные в связи с ними положительные и отрицательные курсовые разницы при консолидации исключаются.

Результаты деятельности и финансовое положение каждой компании Группы (функциональная валюта которых не является валютой гиперинфляционной экономики) переводится в валюту представления следующим образом:

- (i) активы и обязательства в каждом из представленных отчетов о финансовом положении пересчитываются по курсу на конец соответствующего отчетного периода;
- (ii) доходы и расходы переводятся по среднему обменному курсу (если данный средний курс не является обоснованно приближенным к накопленному эффекту курсов на даты операций, то доходы и расходы пересчитываются по курсу на даты операций);
- (iii) компоненты капитала пересчитываются по первоначальному курсу;
- (iv) все возникающие в результате перевода курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода.

В случае утраты контроля над иностранным подразделением или дочерней компанией, использующим отличную от Группы функциональную валюту или валюту представления отчетности курсовые разницы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, должны быть перенесены в прибыль или убыток за период как часть прибыли или убытка от выбытия. В случае частичного выбытия дочерней компании без утраты контроля соответствующая часть накопленных курсовых разниц переносится в неконтролирующую долю в капитале.

На 31 декабря 2022 года официальный курс ЦБ РФ, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 70,3375 руб. за 1 долл. США (31 декабря 2021 год: 74,2926 руб. за 1 долл. США). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов за 2022 год, составлял 68,5494 руб. за 1 долл. США (2021 год: 73,6541 руб.).

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке.

Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на количество удерживаемых инструментов. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения имеющегося количества активов и обязательств, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 19).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

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

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом суммы убытков (прямых или путем использования счета оценочного резерва) от обесценения. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до вальной балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Покупка или продажа финансовых активов, передача которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Группа приняла на себя обязательство передать финансовый актив. Все прочие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

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

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

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

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Группа не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 16. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 16. В Примечании 16 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, а) когда эти активы погашены или срок действия прав на потоки денежных средств, связанных с этими активами, истек, или б) Группа передала права на потоки денежных средств от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать несвязанной третьей стороне весь рассматриваемый актив без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валюты номинирования, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового финансового актива критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают текущие и прочие счета в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты в банках. Суммы депозитов в банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Изъятное оборудование по договорам, расторгнутым в одностороннем порядке. К объектам лизинга, изъятым за неплатежи, обычно относят активы, во владение которыми Группа вступает в соответствии с прекращением действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Когда Группа изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив подлежит оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи. Оборудование по расторгнутым договорам отражается в качестве изъятого оборудования по договорам, расторгнутым в одностороннем порядке, в составе прочих нефинансовых активов.

Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга. Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга включает задолженность Группы перед поставщиками оборудования. Кредиторская задолженность отражается по амортизируемой стоимости.

Авансы, полученные от лизингополучателей. Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала лизинга. Авансы, полученные от лизингополучателей, изначально признаются по первоначальной стоимости. В дату начала лизинга, авансы, полученные от лизингополучателей, учитываются в составе дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Авансы, полученные от лизингополучателей, так же включают в себя суммы переплаты, полученные от лизингополучателей по действующим договорам лизинга.

Ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа анализирует дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на предмет обесценения на регулярной основе. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу (независимо от ее существенности), этот актив включается в состав дебиторской задолженности по группе лизингополучателей с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ней на предмет обесценения.

Займы выданные. Займы выданные отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты на мелкий ремонт и ежедневное техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год в сумме превышения над величиной прироста его стоимости, отраженного в составе капитала при предыдущей переоценке. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается (при необходимости), если произошло изменение бухгалтерских оценок, использованных при определении ценности от использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов или расходов.

Амортизация. Амортизация объектов основных средств и активов в форме права пользования рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования, а именно:

Автотранспорт	25% – 48% в год;
Компьютерное оборудование	14% – 33% в год;
Офисное оборудование	14% – 33% в год;
Активы в форме права пользования	20% – 25% в год.

Остаточная стоимость актива представляет собой расчетную сумму, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

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

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

Расходы по аренде – представляют из себя плату за аренду площадей для размещения офисов продаж в регионах.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Прочая дебиторская задолженность. Прочая дебиторская задолженность первоначально учитывается по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом произведенных затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты включают процентные свопы и отражаются по справедливой стоимости. Группа признает инструменты в качестве хеджирующих для существующих балансовых обязательств (учет хеджирования денежных потоков).

Производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Эффективная часть изменений в справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для хеджирования потоков денежных средств, отражается в составе прочего совокупного дохода и накапливается в резерве хеджирования в составе капитала. Прибыль или убыток, относящиеся к неэффективной части, сразу отражаются в составе прочих доходов и расходов в консолидированном отчете о прибылях и убытках Группы. Суммы, накопленные в составе капитала, реклассифицируются в прибыль или убыток в периодах, когда хеджируемая статья оказывает влияние на сумму прибыли или убытка.

Прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал. Уставный капитал Компании представлен в форме долей, и отражен по первоначальной стоимости в соответствующей строке отчета о финансовом положении как собственные средства.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой превышение взносов участников над уставным капиталом.

Дивиденды. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

Налог на прибыль. Налог на прибыль отражается в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, отражаемым также в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена налоговыми органами (возмещена за счет налоговых органов) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании бухгалтерских оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе расходов, непосредственно связанных с лизингом.

Отложенный налог на прибыль начисляется методом балансовых обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность восстановления временных разниц и получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Зачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, уплачиваемому одному и тому же налоговому органу либо одним и тем же налогооблагаемым лицом, либо разными налогооблагаемыми лицами при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета. Отложенные налоговые активы могут быть зачтены против отложенных налоговых обязательств только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятность возникновения дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами, выше, чем вероятность их отсутствия. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Отражение доходов и расходов. Финансовый доход по лизингу признается в течение срока лизинга с применением заложенной в лизинговом договоре ставки к (i) валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадиям 1 и 2, и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 3 модели ожидаемых кредитных убытков.

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Страхование предметов лизинга и налог на имущество. Эти расходы не вычитаются из минимальных лизинговых платежей к получению, потому что они не подлежат возмещению лизингодателю. Лизинговый договор предусматривает право лизингодателя изменить лизинговые платежи, если изменятся расходы на налог на имущество или страхование, но лизингодатель не обязан использовать это право. Лизингодатель несет ответственность за оплату расходов на страхование предметов лизинга и налога на имущество.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Резервы по обязательствам и платежам. Резервы по обязательствам и платежам представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком исполнения или величиной. Они начисляются, если Группа вследствие какого-либо прошлого события имеет существующие (юридические или конклюдентные) обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

Вознаграждения работникам. Начисление заработной платы, взносов в пенсионный фонд Российской Федерации и фонд социального страхования, оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения) проводится в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх платежей по государственному плану с установленными взносами.

Группа использует программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой Группа создает резервный фонд, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности.

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность Группы основана на следующих лизинговых сегментах: корпоративный лизинг и розничный лизинг.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности в Примечании 16.

4 Важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа делает бухгалтерские оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, и бухгалтерские оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения контрагентов. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают существенное влияние на оценочный резерв: определение дефолта, PD, EAD, LGD, макромоделей и сценарный анализ. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведут к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 172 млн. руб. на отчетную дату (31 декабря 2021 год: 130 млн. руб.).

Группа регулярно проверяет и тестирует модели и исходные данные для моделей, чтобы уменьшить любые расхождения между оценками ожидаемых кредитных убытков и фактическими данными о кредитных убытках. В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа при применении методики расчета LGD провела валидацию, а именно, учла текущие рыночные значения цены активов, опыт реализации проблемных активов. Влияние на оценку ОКУ вследствие изменений допущений, заложенных в модели, Группа оценивает как незначительное.

Группа скорректировала процедуры при принятии решений по новым сделкам, снизила лимиты высокого риска и внедрила дополнительные процедуры одобрения и мониторинга заключенных договоров см. Примечание 16.

Налог на прибыль. В ходе обычной деятельности Компания совершает операции, окончательная сумма налога по которым является неопределенной (Примечание 15). Группа отражает налоговые обязательства на основе собственной оценки их величины. В случае если окончательный налоговый результат отличается от первоначально признанного, отклонение относится на текущий и отложенный налог в периоде, когда оно было выявлено.

Доли участников Компании, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Руководство Компании проанализировало требования законодательства РФ и уставные документы Компании и пришло к заключению о том, что у Компании нет безусловного обязательства о приобретении долей участников Компании. В соответствии с требованиями законодательства возможность выкупа долей участников существует, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем Компании, что позволяет классифицировать доли участников Компании в качестве элементов капитала.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Группы с 1 января 2022 года, но не оказали существенного воздействия на Группу:

- «Выручка, полученная до начала предполагаемого использования актива, Обременительные договоры – стоимость выполнения договора», «Ссылка на Концептуальные основы» – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 16, МСФО (IAS) 37 и МСФО (IFRS) 3, и Ежегодные усовершенствования МСФО за 2018-2020 года, касающиеся МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 14 мая 2020 год и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 год или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно.

Группа проводит оценку влияния поправок на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 года Поправками к МСФО (IFRS) 17

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1

Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 года и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты)

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты)

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены остатками на банковских счетах до востребования и не являются просроченными или обесцененными.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Рейтинг АКРА		
AAA	637	300
AA+	1 077	1 794
AA	10	-
A	26	-
BBB+	18	-
BBB	5	-
BB	6	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 779	2 094

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам составляют незначительную сумму.

Информация об оценке справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 19

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Информация об управлении финансовыми рисками представлена в Примечании 16.

8 Банковские депозиты

Остатки на банковских депозитах не являются просроченными или обесцененными. В таблице ниже представлен анализ банковских депозитов по кредитному качеству:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Рейтинг АКРА		
AAA	150	-
AA+	12 281	6 518
AA	22	-
A	43	-
BBB	30	-
Итого банковские депозиты	12 526	6 518

Все банковские депозиты отнесены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по банковским депозитам составляют незначительную сумму.

Информация об оценке справедливой стоимости банковских депозитов представлена в Примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

Информация об управлении финансовыми рисками представлена в Примечании 16.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Корпоративный лизинг		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	95 685	64 905
За вычетом отложенного финансового дохода	(23 471)	(17 465)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	72 214	47 440
За вычетом резервов под кредитные убытки	(347)	(598)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу	71 867	46 842
Розничный лизинг		
Валовые инвестиции в лизинг	217 677	125 662
За вычетом отложенного финансового дохода	(46 361)	(25 140)
Итого чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	171 316	100 522
За вычетом резервов под кредитные убытки	(1 373)	(703)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по розничному лизингу	169 943	99 819
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	241 810	146 661

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	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
Корпоративный лизинг							
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	23 839	21 330	11 717	14 364	7 589	16 846	95 685
За вычетом отложенного финансового дохода	(5 738)	(4 931)	(3 840)	(2 768)	(1 648)	(4 546)	(23 471)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу	18 101	16 399	7 877	11 596	5 941	12 300	72 214
За вычетом резервов под кредитные убытки	(134)	(98)	(34)	(39)	(14)	(28)	(347)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу	17 967	16 301	7 843	11 557	5 927	12 272	71 867
Розничный лизинг							
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	92 904	64 521	36 742	17 073	6 824	-	218 064
За вычетом отложенного финансового дохода	(24 333)	(13 980)	(6 004)	(2 063)	(368)	-	(46 748)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по розничному лизингу	68 571	50 541	30 738	15 010	6 456	-	171 316
За вычетом резервов под кредитные убытки	(449)	(363)	(293)	(195)	(73)	-	(1 373)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по розничному лизингу	68 122	50 178	30 445	14 815	6 383	-	169 943
Итого валовые инвестиции в лизинг	116 743	85 851	48 459	31 437	14 413	16 846	313 749
За вычетом отложенного финансового дохода	(30 071)	(18 911)	(9 844)	(4 831)	(2 016)	(4 546)	(70 219)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	86 672	66 940	38 615	26 606	12 397	12 300	243 530
За вычетом резервов под кредитные убытки	(583)	(461)	(327)	(234)	(87)	(28)	(1 720)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	86 089	66 479	38 288	26 372	12 310	12 272	241 810

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2021 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	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
Корпоративный лизинг							
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	12 681	12 126	11 988	8 017	10 482	9 611	64 905
За вычетом отложенного финансового дохода	(4 988)	(4 196)	(3 004)	(2 200)	(1 510)	(1 567)	(17 465)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу	7 693	7 930	8 984	5 817	8 972	8 044	47 440
За вычетом резервов под кредитные убытки	(92)	(96)	(115)	(73)	(137)	(85)	(598)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по корпоративному лизингу	7 601	7 834	8 869	5 744	8 835	7 959	46 842
Розничный лизинг							
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	56 099	38 696	20 442	7 578	2 847	-	125 662
За вычетом отложенного финансового дохода	(13 686)	(7 315)	(2 949)	(999)	(191)	-	(25 140)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки по розничному лизингу	42 413	31 381	17 493	6 579	2 656	-	100 522
За вычетом резервов под кредитные убытки	(298)	(177)	(132)	(62)	(34)	-	(703)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под кредитные убытки по розничному лизингу	42 115	31 204	17 361	6 517	2 622	-	99 819
Итого валовые инвестиции в лизинг	68 780	50 822	32 430	15 595	13 329	9 611	190 567
За вычетом отложенного финансового дохода	18 674	11 511	5 953	3 199	1 701	1 567	42 605
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	50 106	39 311	26 477	12 396	11 628	8 044	147 962
За вычетом резервов под кредитные убытки	(390)	(273)	(247)	(135)	(171)	(85)	(1 301)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	49 716	39 038	26 230	12 261	11 457	7 959	146 661

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по корпоративному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

в миллионах российских рублей	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2022 года	(524)	(74)	-	(598)	44 499	2 941	-	47 440
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы:								
- переводы в Стадию 1	(201)	201	-	-	23 605	(23 605)	-	-
- переводы в Стадию 2	1 029	(1 029)	-	-	(42 481)	42 498	(17)	-
- переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-	(28)	28	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(425)	-	-	(425)	37 492	-	-	37 492
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	120	18	-	138	(3 954)	(1 576)	-	(5 530)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	(248)	786	-	538	(2 317)	(4 860)	(11)	(7 188)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	275	(24)	-	251	12 345	12 429	-	24 774
На 31 декабря 2022 года	(249)	(98)	-	(347)	56 844	15 370	-	72 214

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по корпоративному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

в миллионах российских рублей	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2021 года	(524)	(173)	(1)	(698)	37 207	5 680	70	42 957
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы:								
– переводы в Стадию 1	(163)	163	-	-	5 284	(5 284)	-	-
– переводы в Стадию 2	37	(38)	1	-	(3 773)	3 818	(45)	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(148)	(7)	-	(155)	12 935	215	-	13 150
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	35	-	-	35	(2 042)	(1)	-	(2 043)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	239	(19)	-	220	(5 112)	(1 487)	(25)	(6 624)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	-	99	1	100	7 292	(2 739)	(70)	4 483
На 31 декабря 2021 года	(524)	(74)	-	(598)	44 499	2 941	-	47 440

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по розничному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

в миллионах российских рублей	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2022 года	(505)	(61)	(137)	(703)	99 578	650	294	100 522
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы:								
- переводы в Стадию 1	(730)	628	102	-	2 949	(2 640)	(309)	-
- переводы в Стадию 2	227	(247)	20	-	(8 104)	8 242	(138)	-
- переводы в Стадию 3	41	614	(655)	-	(1 272)	(2 631)	3 903	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(742)	-	-	(742)	132 404	-	-	132 404
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	52	7	133	192	(13 236)	(343)	(2 322)	(15 901)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	962	(1 290)	(572)	(900)	(44 811)	(77)	(41)	(44 929)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(190)	(288)	(972)	(1 450)	67 930	2 551	1 093	71 574
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списание	-	-	64	64	-	-	(64)	(64)
Прекращение признания в связи с изъятием и прочие движения	(108)	(74)	898	716	108	74	(898)	(716)
На 31 декабря 2022 года	(803)	(423)	(147)	(1 373)	167 616	3 275	425	171 316

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по розничному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода:

в миллионах российских рублей	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2021 года	(441)	(88)	(188)	(717)	61 143	782	619	62 544
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Переводы:								
– переводы в Стадию 1	(538)	476	62	-	5 493	(5 172)	(321)	-
– переводы в Стадию 2	298	(320)	22	-	(6 773)	6 913	(140)	-
– переводы в Стадию 3	16	314	(330)	-	(510)	(1 699)	2 209	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(579)	-	-	(579)	76 031	-	-	76 031
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	18	6	114	138	(6 546)	(130)	(1 596)	(8 272)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	721	(449)	(315)	(43)	(29 260)	(44)	21	(29 283)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(64)	27	(447)	(484)	38 435	(132)	173	38 476
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списание	-	-	125	125	-	-	(125)	(125)
Прекращение признания в связи с изъятием	-	-	373	373	-	-	(373)	(373)
На 31 декабря 2021 года	(505)	(61)	(137)	(703)	99 578	650	294	100 522

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями, как правило, на ежемесячной основе. Риски, связанные с ущербом по активам, переданным в финансовый лизинг, риски их кражи и другие риски обычно застрахованы. Руководство проводит периодическую оценку лизингополучателей путем мониторинга величины просроченной задолженности.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена структура дебиторской задолженности в финансовый лизинг по отраслям экономики лизингополучателей:

в миллионах российских рублей	31 декабря 2022 года			31 декабря 2021 года		
	Всего дебиторской задолженнос- ти по финансовому лизингу	Корпоратив- ный лизинг	Розничный лизинг	Всего дебиторской задолженнос- ти по финансовому лизингу	Корпоратив- ный лизинг	Розничный лизинг
Транспортные услуги	61 750	6 435	55 315	39 368	5 026	34 342
Ж/д транспорт	58 731	58 630	101	37 598	37 598	-
Строительство	36 664	901	35 763	22 285	623	21 662
Торговля оптовая и розничная	33 643	883	32 760	19 645	510	19 135
Финансы, бизнес и юриспруденция	8 098	-	8 098	6 069	-	6 069
Сельское хозяйство	5 738	17	5 721	4 016	-	4 016
Добыча полезных ископаемых	5 014	-	5 014	1 911	87	1 824
Такси	4 493	-	4 493	1 843	-	1 843
Непроизводственная сфера деятельности	3 471	-	3 471	2 357	-	2 357
Машиностроение	3 250	424	2 826	2 242	-	2 242
Лесная промышленность	2 601	-	2 601	1 750	-	1 750
Сбор, обработка и утилизация	2 412	-	2 412	1 390	-	1 390
Наука и образование	2 197	-	2 197	1 631	645	986
Водный транспорт	-	-	-	473	473	-
Производство пищевых продуктов	1 997	62	1 935	1 217	168	1 049
Металлургическое производство	1 314	423	891	1 227	757	470
Прочие отрасли	12 157	4 439	7 718	2 940	1 553	1 387
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	243 530	72 214	171 316	147 962	47 440	100 522

По состоянию на 31 декабря 2022 года совокупный остаток по дебиторской задолженности по финансовому лизингу 10 крупнейших лизингополучателей составляет 57 681 млн. руб. (31 декабря 2021 года: 37 124 млн. руб.) или 23,69% (31 декабря 2021 года: 25,09%) от общей суммы дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоративный лизинг		Розничный лизинг	
	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу
Стадия 1				
Заемщики высшего уровня	10 485	1 524	-	-
Надежные и стандартные заемщики	16 123	830	157 873	9 744
Приемлемые заемщики	11 976	15 905	-	-
Стадия 2				
- не просроченная				
Заемщики высшего уровня	1 146	676	-	-
Надежные и стандартные заемщики	3 136	621	-	-
Приемлемые заемщики	9 792	-	-	-
Заемщики под наблюдением	-	-	-	-
- просроченная на срок до 30 дней	-	-	-	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	3 275	-
Стадия 3				
- не просроченная	-	-	58	-
- просроченная на срок до 30 дней	-	-	4	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	7	-
- просроченная на срок свыше 91 дня	-	-	356	-
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	52 658	19 556	161 573	9 744
За вычетом резерва под кредитные убытки	(191)	(156)	(1 294)	(80)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	52 467	19 400	160 279	9 664

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству на 31 декабря 2021 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоративный лизинг		Розничный лизинг	
	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу
Стадия 1				
Заемщики высшего уровня	7 643	476	-	-
Надежные и стандартные заемщики	6 193	1 476	96 928	2 650
Приемлемые заемщики	28 288	423	-	-
Стадия 2				
- не просроченная				
Заемщики высшего уровня	557	-	-	-
Надежные и стандартные заемщики	2 129	107	-	-
Приемлемые заемщики	124	-	-	-
Заемщики под наблюдением	24	-	-	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	650	-
Стадия 3				
- не просроченная	-	-	12	-
- просроченная на срок до 30 дней	-	-	1	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	10	-
- просроченная на срок свыше 91 дня	-	-	230	41
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	44 958	2 482	97 831	2 691
За вычетом резерва под кредитные убытки	(576)	(22)	(626)	(77)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	44 382	2 460	97 205	2 614

Информация об управлении кредитным риском и кредитных рейтингах представлена в Примечании 16.

Общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей, причитающихся к получению, фактически обеспечена лизинговыми активами, так как право на актив возвращается к Группе в случае невыполнения обязательств контрагентом.

Ниже представлена информация о категориях лизинговых активов:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2022 года				31 декабря 2021 года			
	Корпоратив- ный лизинг	%	Розничный лизинг	%	Корпоратив- ный лизинг	%	Розничный лизинг	%
Ж/д вагоны	58 672	81,25	385	0,22	36 021	75,93	-	-
Специальная техника	6 952	9,63	40 315	23,53	4 900	10,33	18 848	18,75
Оборудование	4 824	6,68	6 323	3,69	3 508	7,39	-	-
Легковые авто	1 217	1,69	35 570	20,76	113	0,24	29 679	29,54
Грузовые авто	346	0,48	87 932	51,32	328	0,69	51 995	51,71
Суда (морские и речные)	32	0,04	5	-	1 767	3,72	-	-
Прочее	171	0,23	786	0,48	803	1,70	-	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	72 214	100,00	171 316	100,00	47 440	100,00	100 522	100,00

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения на резервы под кредитные убытки, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под кредитные убытки были бы больше на следующие суммы:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года
	Розничный лизинг	Корпоративный лизинг	Розничный лизинг
Стадия 1	3 461	780	2 653
Стадия 2	1 604	57	344
Стадия 3	284	-	122
Итого увеличение резерва под кредитные убытки	5 349	837	3 119

Влияние залогового обеспечения на резервы под кредитные убытки по корпоративному лизингу является незначительным.

Информация об оценке справедливой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

10 Прочие нефинансовые активы

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Изъятые оборудование по договорам финансового лизинга	1 324	518
Авансовые платежи по страхованию	748	383
Активы, приобретенные для последующей передачи в лизинг	465	-
Авансовые платежи прочим поставщикам	388	285
Предоплата по прочим налогам	2	1
Прочее	60	31
Итого прочие нефинансовые активы	2 987	1 218

В 2022 году Группа реализовала оборудование, изъятое по договорам лизинга, расторгнутым в одностороннем порядке, с балансовой стоимостью 747 млн. руб. (2021: 1 133 млн. руб.) за 1 079 млн. руб. (2021: 1 692 млн. руб.). Доход в сумме 332 млн. руб. (2021: 559 млн. руб.) был отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

11 Заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2022 года заемные средства в сумме 224 926 млн. руб. (31 декабря 2021 года: 128 940 млн. руб.) представляют собой кредиты, привлеченные от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет обязательства по заемным средствам перед девятью контрагентами. По одному контрагенту общая сумма задолженности превышает 10% капитала.

По состоянию на 31 декабря 2022 года дебиторская задолженность по финансовому лизингу до вычета резерва под кредитные убытки в сумме 19 599 млн. руб. (31 декабря 2021 года: 9 693 млн. руб.) является залогом по кредитам на сумму 17 721 млн. руб. (31 декабря 2021 года: 9 755 млн. руб.)

Соблюдение Группой до обязательств, установленных в кредитных договорах, раскрыто в Примечании 18.

Информация об оценке справедливой стоимости заемных средств представлена в Примечании 19.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

12 Облигации выпущенные

В июле 2022 года Компания погасила биржевые облигации серии БО-01, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая, общая номинальная стоимость выпуска облигаций 1 000 млн. руб. со сроком погашения в 366-й (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения, регистрационный номер выпуска 4B02-01-00578-R от 29 июня 2021 года в связи с окончанием срока обращения облигаций (наступление срока погашения в соответствии с Условиями выпуска).

13 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по финансовой аренде	235	194
Авансы, полученные по страховым взносам	618	428
Доходы будущих периодов	488	195
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	141	10
Кредиторская задолженность по услугам и административно-хозяйственным договорам	72	54
Прочие финансовые обязательства	211	66
Итого прочие финансовые обязательства	1 765	947

Информация об оценке справедливой стоимости прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 19. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Задолженность перед персоналом	1 223	879
Кредиторская задолженность по налогам, за исключением налога на прибыль	82	47
Прочее	47	18
Итого прочие нефинансовые обязательства	1 352	944

14 Административные расходы

<i>в миллионах российских рублей</i>	2022	2021
Расходы на содержание персонала	3 985	2 988
Амортизация	287	203
Услуги связи	217	136
Рекламные услуги	76	39
Аренда	64	47
Профессиональные услуги	44	58
Ремонт и текущее обслуживание	30	43
Прочее	346	93
Итого административные расходы	5 049	3 607

Расходы на персонал включают взносы в Пенсионный фонд РФ в размере 444 млн. руб. (2021 год: 391 млн. руб.).

15 Налог на прибыль

Расход по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

<i>в миллионах российских рублей</i>	2022	2021
Текущие налоговые платежи	1 839	1 133
Отложенные налоговые платежи	204	712
Расход по налогу на прибыль	2 043	1 845

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за 2022 и 2021 года, составляет 20%. Ниже представлена сверка расчетных и фактических расходов по налогу на прибыль.

<i>В миллионах российских рублей</i>	2022	2021
Прибыль до вычета налога на прибыль	11 595	8 959
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2022 год: 20%; 2021 год: 20%)	2 319	1 792
Необлагаемые доходы	(680)	(89)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	344	88
Прочие	60	54
Расход по налогу на прибыль	2 043	1 845

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и их базой для расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже.

<i>в миллионах российских рублей</i>	1 января 2022 г.	Объединение бизнеса (Примечание 21)	Изменения в прочем совокупном расходе за год	Изменение за год	31 декабря 2022 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	186	-	-	(158)	28
Резерв под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	259	57	-	50	366
Прочие нефинансовые активы	736	2	-	(1)	737
Займы выданные	-	32	-	(9)	23
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	-	93	93
Обязательства по аренде	39	2	-	6	47
Прочее	87	-	-	46	133
Отложенные налоговые активы	1 307	93	-	27	1 427
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	(1 119)	(93)	-	164	(1 048)
Чистые отложенные налоговые активы	188	-	-	191	379
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(3 313)	(350)	-	(89)	(3 752)
Активы в форме права пользования производными финансовыми инструментами	(34)	(0)	-	(8)	(42)
Прочее	(10)	-	5	-	(5)
Прочее	(100)	(4)	-	(134)	(238)
Отложенные налоговые обязательства	(3 457)	(354)	5	(231)	(4 037)

15 Налог на прибыль (продолжение)

<i>в миллионах российских рублей</i>	1 января 2022 г.	Объединение бизнеса (Примечание 21)	Изменения в прочем совокупном расходе за год	Изменение за год	31 декабря 2022 г.
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	1 119	93	-	(164)	1 048
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2 338)	(261)	5	(395)	(2 989)
Итого отложенного налога	(2 150)	(261)	5	(204)	(2 610)
Отнесено в состав прибылей и убытков				(204)	

<i>в миллионах российских рублей</i>	1 января 2021 г.	Изменения в прочем совокупном расходе за год	Изменение за год	31 декабря 2021 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	384	-	(198)	186
Резерв под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	283	-	(24)	259
Прочие нефинансовые активы	783	-	(47)	736
Займы выданные	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	-	-
Обязательства по аренде	53	-	(14)	39
Производные финансовые инструменты	29	(29)	-	-
Прочее	181	-	(94)	87
Отложенные налоговые активы	1 713	(29)	(377)	1 307
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	(1 665)	29	517	(1 119)
Чистые отложенные налоговые активы	48	-	140	188
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(3 015)	-	(298)	(3 313)
Активы в форме права пользования	(48)	-	14	(34)
Производные финансовые инструменты	-	(10)	-	(10)
Прочее	(49)	-	(51)	(100)
Отложенные налоговые обязательства	(3 112)	(10)	(335)	(3 457)
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	1 665	(29)	(517)	1 119
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1 447)	(39)	(852)	(2 338)
Итого отложенного налога	(1 399)	(39)	(712)	(2 150)
Отнесено в состав прибылей и убытков			(712)	

15 Налог на прибыль (продолжение)

При существующей структуре Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены против текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, соответственно, налоги могут быть начислены, даже если имеет место консолидированный налоговый убыток. Поэтому взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, только если они относятся к одному и тому же налогоплательщику.

На основании фактов и обстоятельств, существующих на 31 декабря 2022 год, правил текущего налогового законодательства и по итогам анализа прогнозных показателей консолидированной отчетности, руководство Группы ожидает, что налоговые убытки будут признаны в течение пяти лет.

16 Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками основана на принятой в Группе политике и применяется в отношении финансового риска (включающего риски ликвидности, рыночный, кредитный, процентный и валютный риски), операционного риска и правового риска. Основная цель управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов риска и контроле за тем, чтобы подверженность риску находилась в этих лимитах. Функция управления операционным и правовым рисками контролирует надлежащее применение внутренних политик и процедур для минимизации операционных и правовых рисков. Основная цель управления рисками Группы заключается в достижении оптимального соотношения риска и доходности операций.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD). В целях расчета резерва под кредитные убытки используются следующие критерии оценки вероятности дефолта:

PD PIT – значение вероятности дефолта, полученное с учетом текущей стадии экономического цикла, характеризующее вероятность дефолта в течение 1 года. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции.

Life_Time PD (LTPD) – вероятность наступления дефолта заемщика в течение контрактного срока кредита. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции.

LGD – (Loss given at Default) – оценка уровня потерь при возникновении дефолта. Обеспеченность сделки напрямую влияет на уровень потерь при дефолте, расчет которых осуществляется по всем договорам финансовой аренды. LGD рассчитывается по каждому договору и меняется от месяца к месяцу на всем интервале его действия. Методика расчета LGD основывается на текущих рыночных значениях цены и всех затрат, связанных с необходимостью реализации проблемного актива. Учитывая наличие информации о том, как происходит обесценение актива, сколько стоит процесс изъятия и сколько по времени будет проходить реализация актива, уровень потерь прогнозируется с высокой степенью достоверности.

EAD (Exposure at Default) – оценка величины требования, подверженной риску дефолта. Для балансовых требований под EAD понимается размер суммы текущей и просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- Непрерывный срок просроченной задолженности свыше 90 дней;
- Факт реструктуризации лизингового договора, то есть изменение существенных условий первоначального лизингового договора, позволяющего лизингополучателю обслуживать договор в более благоприятном режиме;

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Расторжение лизингового договора в связи с неисполнением лизингополучателем условий договора;
- Уступка прав требований по лизинговому договору третьим лицам с дисконтом свыше 5% к остатку инвестиций.

В целях расчета ожидаемых кредитных убытков, лизинговые договоры учитываются в соответствующих стадиях:

Беспроblemные договоры (Стадия 1) – совокупность договоров лизинга, не имеющих признаков обесценения, в отношении которых в отчётном периоде не произошло существенное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания.

Договоры с ухудшением качества (Стадия 2) – совокупность договоров лизинга, не имеющих признаков обесценения, в отношении которых в отчётном периоде произошло существенное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания. Существенное увеличение кредитного риска происходит в случае, если клиент допустил не менее 1 случая просрочки свыше 30 дней.

Обесцененные договоры (Стадия 3) – совокупность договоров лизинга, имеющих следующие признаки обесценения: заемщику присвоен статус дефолт, либо договор лизинга отнесен к проблемной задолженности решением уполномоченного органа.

При первоначальном признании все договоры относятся к Стадии 1. Дальнейшее перемещение по стадиям происходит по критериям: количество случаев и количество дней просроченных платежей.

К Стадии 2 относится просроченная задолженность со сроком более 30 дней, а также задолженность, относящаяся к данной Стадии по прочим признакам на основе оценки кредитного риска.

Вероятность дефолта для Стадии 3 устанавливается в размере 100%.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для корпоративного и розничного лизинга осуществляется на основе статистических данных.

Кредитный риск. Кредитный риск – это риск понесения Группой убытков в связи с невозможностью дебитора или контрагента выполнить свои финансовые обязательства перед Группой в соответствии с условиями заключенных договоров, включая, в частности, невозможность выплаты сумм при наступлении срока платежа. Группа подразделяет кредитный риск на кредитный риск по розничным сделкам, кредитный риск по корпоративным сделкам и кредитный риск по контрагентам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей исполнять обязательства, а также посредством изменения лимитов в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств организаций и физических лиц.

В случае нарушения лизингополучателем срока оплаты лизингового платежа, Группа предпринимает действия, направленные на взыскание задолженности. В частности, направление лизингополучателю и поручителям требований об уплате долга и начисленных пеней, работа с клиентами через call-центр, выезд непосредственно к лизингополучателю для личных встреч и бесспорное списание (инкассо) просроченной задолженности. В случае, если указанные выше меры не позволяют урегулировать проблемную задолженность, принимается решение соответствующим управляющим органом об удержании предмета лизинга с последующим его изъятием и реализацией.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Каждому заемщику присваивается соответствующий внутренний рейтинг на основании оценки рисков по сделке и по заемщику.

- **Первоклассный заемщик.** К этой категории относятся компании, по которым существует минимальная вероятность дефолта, при которой обычно отмечается низкая долговая нагрузка, отличные финансовые показатели, в нередких случаях – поддержка со стороны государства, а также низкий риск, присущий отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.
- **Надежный и стандартный заемщик.** В эту категорию включаются компании, для которых характерна низкая или приемлемая вероятность дефолта, при которой обычно отмечается низкая или приемлемая долговая нагрузка, отличные или стабильные финансовые показатели, в некоторых случаях – поддержка со стороны государства, а также оптимальный отраслевой риск.
- **Приемлемый заемщик.** Эта категория охватывает компании, для которых характерна приемлемая или относительно высокая вероятность дефолта, при которой, как правило, отмечаются приемлемая долговая нагрузка и приемлемые финансовые показатели, высокий отраслевой риск либо низкий отраслевой риск в сочетании с ухудшением финансовых показателей.
- **Заемщики под наблюдением.** К этой категории относятся компании, для которых характерна относительно высокая вероятность дефолта, при которой обычно отмечается высокая долговая нагрузка и отраслевой риск, низкие или нестабильные финансовые показатели и ряд предупредительных сигналов, свидетельствующих о возможном ухудшении финансового состояния.
- **Сделки без проведения финансового анализа.** В эту категорию попадают клиенты розничного лизинга без проведения финансового анализа. При этом Группа производит действия по повышению обеспеченности сделок из этой категории путем увеличения первоначального аванса или дополнительных поручительств.
- **Неплатежеспособный заемщик.** В эту категорию входят компании, которые были признаны неплатежеспособными или в отношении задолженности которых был создан специальный резерв в связи с имеющимися у заемщика серьезными финансовыми сложностями или в связи с нарушением им своих обязательств по договору либо заемщику были предоставлены определенные льготы в связи с его финансовыми трудностями (которые не были бы предоставлены в ином случае). В эту же категорию включаются компании, по которым существует высокая вероятность банкротства или иной финансовой реструктуризации. Причины предоставления таких кредитов обычно лежат за пределами нормального соотношения риска и доходности, и Группа обычно не проводит операции с неплатежеспособными заемщиками.

Кредитный риск по корпоративным сделкам

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного лизингополучателя или группу связанных лизингополучателей. Мониторинг таких рисков осуществляется на постоянной основе, при этом лимиты регулярно пересматриваются.

Группа определяют свою готовность к принятию риска с помощью присвоения комитету полномочий по решению вопросов о принятии риска и особой процедуры одобрения крупных сделок.

Кредитный комитет несет ответственность за одобрение уровня принимаемого кредитного риска. Кредитный комитет осуществляет свою деятельность на основании положения, одобренного Управляющим Директором по лизингу. Заседания Кредитного Комитета проводятся с необходимой периодичностью, в их состав входят представители Управления оценки кредитных рисков и имущества, Службы Экономической Безопасности, Юридического отдела, Финансового отдела. Состав комитета отражает применение сбалансированного подхода к учету принимаемого на себя кредитного риска.

Процесс и оценка кредитных рисков по корпоративным сделкам. При корпоративных сделках все операции проходят через стандартизированную процедуру андеррайтинга (с учетом сегментации), включая детальное изучение кредитоспособности потенциального лизингополучателя, качества предлагаемого обеспечения и соответствия структуры сделки политике и лимитам Группы. Управление оценки кредитного риска и имущества изучает потенциальную сделку, обращая особое внимание на анализ финансовой стабильности, достаточности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества предоставляемого обеспечения. Потоки денежных средств заемщика, надежность и стабильность, а также устойчивость бизнес-модели и отраслевые перспективы по-прежнему являются предметом тщательного анализа.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Внутренние рейтинги формируются на основе использования как финансовой, так и нефинансовой информации, а также прочей имеющейся информации. Управление оценки кредитного риска и имущества проверяет результаты анализа и надлежащий характер присвоения рейтингов и делает вывод. Вывод представляется на рассмотрение кредитного комитета. Кредитный комитет рассматривает заявку на лизинг с целью утверждения кредитного лимита на основе предоставленной информации. Лимит предлагается с учетом риска, связываемого с данным клиентом в рамках установленных рекомендаций в отношении максимально возможной подверженности риску по одному клиенту и лимитов концентрации риска.

Мониторинг кредитного риска по корпоративным сделкам. Уровень подверженности Группы кредитному риску контролируется в рамках процесса мониторинга. Мониторинг кредитного риска производится посредством проведения регулярного анализа способности лизингополучателей и погашать обязательства по лизинговым договорам, а также меняя лимиты финансирования, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств организаций и физических лиц. Подразделение по управлению кредитным риском по корпоративным операциям, выявляет потенциально проблематичные операции с использованием однозначно определенного набора критериев, чтобы присвоить операции статус с точки зрения связанных с ней проблем, а также определяет процедуры передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень в зависимости от данного статуса. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся платежеспособностью доводится до сведения кредитного комитета и анализируется им. В случае ухудшения платежеспособности заемщика или выявления определенных предупредительных сигналов заемщик включается в «контрольный список» для целей проведения мониторинга.

Менеджеры, отвечающие за взаимоотношения с клиентами посещают клиентов на ежемесячной/ ежеквартальной/ полугодовой основе в зависимости от кредитного качества клиентов и уровня риска. Анализ продаж, нормы прибыли и динамики кредитного портфеля клиентов проводится на ежемесячной и квартальной основе в зависимости от профиля рисков заемщика.

Уделяется внимание выработке решений по проблемным сделкам, по которым требуется представление отчетов основному кредитному комитету. Отдел по работе с проблемными активами проводит мониторинг проблемных сделок: перспектив погашения, обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, судебных процессов по делам о взыскании задолженности по сделкам, условий реструктурирования сделок, требования дополнительного обеспечения.

Дополнительно на регулярной основе производится мониторинг состояния и контроль местонахождения предметов лизинга.

Контроль кредитного риска по корпоративным сделкам. В Группе внедрена контрольная среда, в которой осуществляются все действия, связанные с подверженностью Группы кредитному риску. Цель системы контроля заключается в обеспечении строгого соблюдения установленных в Группе процедур и политики.

Группа внедрила механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском. Такие механизмы включают следующее: (i) подготовку регулярных отчетов по мониторингу портфелей и регулярному представлению данных отчетов кредитному комитету, (ii) определение основных принципов кредитной политики, регулирующих детальные положения политики на уровне отделов, (iii) проведение регулярного пересмотра принципов политики, (iv) разработку кредитных рекомендаций, предусматривающих взвешенный и сфокусированный подход к принятию решений.

Снижение кредитного риска по корпоративным сделкам. Группа использует широкий спектр методов для снижения кредитного риска по своим операциям финансирования, управляя как факторами, влияющими на формирование убытков по конкретной операции, так и факторами, связанными с системным риском в рамках портфеля.

На уровне операции проводится оценка способности лизингополучателя обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, Группа получает обеспечение, которым является финансируемый предмет лизинга.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Подверженность кредитному риску является предметом активного управления. Внедрены процедуры, которые обеспечивают своевременное признание и оперативное принятие мер по операциям, по которым наблюдаются признаки ухудшения платежеспособности лизингополучателя. Ответные меры включают снижение подверженности риску, получение дополнительного обеспечения (поручительства), реструктурирование задолженности или иные надлежащие меры.

При оценке рисков и принятии решений о предоставлении лизингового финансирования учитывается премия за кредитный риск (Мриск). Премия за риск призвана обеспечить справедливую компенсацию суммы каждого кредитного риска, принимаемого на себя Группой.

Кредитный риск по розничным сделкам. Розничный портфель включает финансирование индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса на сумму не свыше 500 млн. руб. Кредитный комитет утверждает новые продукты розничного финансирования и принимает прочие решения в отношении розничного финансирования в рамках действующего Положения о Кредитном Комитете.

Процесс предоставления розничного финансирования и оценка кредитных рисков по розничным операциям. Группа должна соблюдать баланс между точностью анализа кредитного риска заемщиков и обусловленной рынком необходимостью максимальной оперативности принятия решения о предоставлении финансирования.

Рассмотрение всех заявок на розничное финансирование в обязательном порядке проводится Отделом Андеррайтинга.

Для обеспечения максимальной точности и эффективности анализа кредитных рисков Группа разработала автоматизированную систему анализа, контроля и принятия решений, которая реализована в CRM 1С. Данный инструмент позволяет сотруднику Отдела Андеррайтинга собирать данные о лизингополучателе, просчитывать различные показатели модели риска и выполнять проверки, предусмотренные действующим Регламентом андеррайтинга. Также сотрудник Отдела Андеррайтинга собирает информацию о внутренней и внешней кредитной истории и прочие сведения о клиенте. При принятии решения учитывается заключение Службы Экономической Безопасности с информацией о принадлежности участников сделки (лизингополучатель, поручитель) к «черным спискам» преступников и физических лиц, имеющих негативную историю. Если потенциальный лизингополучатель не проходит проверку, он получает отказ в совершении сделки. Если потенциальный заемщик проходит такую предварительную проверку, его заявка поступает на этап скоринговой оценки. По результатам оценки клиент относится в одну из категорий качества. Категория качества учитывается при принятии решения Андеррайтером и полученное значение PD (вероятности дефолта) лизингополучателя участвует в оценке ожидаемых потерь по сделке.

Решения о предоставлении лизингового финансирования принимаются, если Группу устраивают результаты проверок и розничной модели оценки рисков. Модель розничных рисков составляется на основе внутренней истории дефолтов с учетом мнения экспертов. Мониторинг их стабильности и эффективности осуществляется ежеквартально.

В Группе реализован многоуровневый процесс принятия решений по розничным сделкам, который зависит от размера, условий финансирования и результатов анализа лизингополучателя.

Мониторинг кредитного риска по розничным операциям. Управление оценки кредитных рисков и имущества проводит регулярный мониторинг розничного портфеля.

Такой мониторинг включает в себя отслеживание показателей качества портфеля, просроченной задолженности в различных разрезах, динамику и структуру портфеля по типам и ликвидности имущества и т.д.

Контроль кредитного риска по розничным операциям. Группа устанавливает целевые значения для основных показателей розничного лизингового портфеля и обеспечивает его регулярный мониторинг в целях контроля кредитного риска по розничным операциям.

Снижение кредитного риска по розничным операциям. Для снижения уровня кредитного риска Группа разработала модель по определению размера потерь в случае дефолта (LGD), которая учитывает изменение рыночной стоимости предметов лизинга во времени и остаток объема инвестиций, дополнительные расходы. Данная модель используется при принятии решений с целью прогноза ожидаемых потерь по сделке.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск. В отношении валютного риска руководство устанавливает лимиты на уровень подверженности риску по валюте и в целом для дневных позиций. Лимиты отслеживаются ежедневно.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы руководством по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Рубли	Евро	Доллары	Немонетарные активы или обязательства	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 773	4	2	-	1 779
Банковские депозиты	12 526	-	-	-	12 526
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	241 415	-	395	-	241 810
НДС к возмещению	11 127	-	-	-	11 127
Предоплата по текущему налогу на прибыль	163	-	-	-	163
Прочие финансовые активы	512	-	47	-	559
Прочие нефинансовые активы	1 663	-	-	1 324	2 987
Итого активы	269 179	4	444	1 324	270 951
Обязательства					
Заемные средства	224 640	-	286	-	224 926
Авансы от лизингополучателей	6 659	-	-	-	6 659
НДС к уплате	900	-	-	-	900
Прочие финансовые обязательства	1 752	7	6	-	1 765
Прочие нефинансовые обязательства	1 352	-	-	-	1 352
Итого обязательства	235 303	7	292	-	235 602
Чистая балансовая позиция	33 876	(3)	152	1 324	35 349

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы руководством по состоянию на 31 декабря 2021 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Рубли	Евро	Доллары	Немонетарные активы или обязательства	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 087	4	3	-	2 094
Банковские депозиты	6 518	-	-	-	6 518
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	145 767	-	894	-	146 661
НДС к возмещению	4 965	-	-	-	4 965
Предоплата по текущему налогу на прибыль	37	-	-	-	37
Прочие финансовые активы	324	-	34	-	358
Прочие нефинансовые активы	701	-	-	517	1 218
Итого активы	160 399	4	931	517	161 851
Обязательства					
Заемные средства	128 191	-	749	-	128 940
Облигации выпущенные	1 035	-	-	-	1 035
Авансы от лизингополучателей	3 846	-	-	-	3 846
НДС к уплате	285	-	-	-	285
Прочие финансовые обязательства	947	-	-	-	947
Прочие нефинансовые обязательства	944	-	-	-	944
Итого обязательства	135 248	-	749	-	135 997
Чистая балансовая позиция	25 151	4	182	517	25 854

Таблицы ниже представляют чувствительность величин прибыли и убытков и капитала Группы к возможным изменениям валютных курсов, применяемых на конец отчётного периода при неизменных прочих параметрах:

31 декабря 2022 года			
<i>в миллионах российских рублей</i>	Изменение курса	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Доллар США	30%	46	36
Доллар США	-30%	(46)	(36)
Евро	30%	(1)	(1)
Евро	-30%	1	1
31 декабря 2021 года			
<i>в миллионах российских рублей</i>	Изменение курса	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Доллар США	30%	55	44
Доллар США	-30%	(55)	(44)
Евро	30%	1	1
Евро	-30%	(1)	(1)

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Процентный риск. Группа подвержена риску изменения процентной ставки, главным образом, в результате предоставления лизингового оборудования в финансовый лизинг и размещения денежных средств на банковских депозитах по ставкам и на сроки, отличающиеся от ставок и сроков по заемным средствам. В связи с изменениями процентных ставок, обязательства Группы могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению с активами, и наоборот. Одна из целей Группы заключается в минимизации потерь от неожиданных негативных изменений в процентной марже.

Таблица ниже обобщает подверженность Группы риску процентной ставки. Таблица представляет агрегированные балансовые стоимости основных финансовых активов и обязательств Группы, распределённых по категориям по наиболее ранней дате возможного изменения контрактной процентной ставки или срока погашения финансового инструмента:

<i>в миллионах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 Декабря 2022 года					
Банковские депозиты и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	22 136	36 587	39 892	155 721	254 336
Заемные средства	(7 134)	(39 589)	(33 976)	(144 227)	(224 926)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 года	15 002	(3 002)	5 916	11 494	29 410
31 Декабря 2021 года					
Банковские депозиты и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	11 180	21 247	23 808	96 945	153 180
Заемные средства	(4 948)	(24 014)	(23 395)	(77 618)	(129 975)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2021 года	6 232	(2 767)	413	19 327	23 205

В таблицах ниже представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям процентных ставок (при прочих равных условиях), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2022 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	688	550
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(688)	(550)
31 декабря 2021 года		
<i>в миллионах российских рублей</i>	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	82	66
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(82)	(66)

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа отслеживает процентные ставки в отношении принадлежащих ей финансовых инструментов. Таблица ниже обобщает процентные ставки на соответствующие отчётные даты на основе отчётов, рассматриваемых руководством:

	2022		2021	
	Российские рубли	Доллары США	Российские рубли	Доллары США
Банковские депозиты	6,7%	-	6,9%	-
Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу	12,5%	13,1%	12,2%	11,1%
Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу	21,1%	-	19,06%	-
Заемные средства	9,3%	6,1%	7,5%	4,7%
Облигации выпущенные	-	-	8,6%	-

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнётся со сложностями в погашении собственных финансовых обязательств. Осмотрительное управление риском ликвидности предусматривает поддержание достаточного уровня денежных средств, наличие доступного фондирования из достаточного количества подтверждённых источников кредитования и возможность закрытия рыночных позиций. Руководство отслеживает прогнозы резервов ликвидности Группы на основе ожидаемых денежных потоков в соответствии с практикой и лимитами, принятыми в Группе. Группа подготавливает обзор ликвидности финансовых активов и обязательств и формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности Группы.

Таблица ниже анализирует финансовые обязательства Группы на конец отчётного периода по оставшимся на конец отчётного периода срокам погашения. Суммы в таблице отражают контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные потоки денежных средств отличаются от дисконтированных сумм, отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении. Платежи в иностранной валюте переведены в валюту отчётности по курсу, действующему на конец отчётного периода.

Основные недисконтированные финансовые обязательства Группы по срокам погашения на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Заемные средства	9 207	51 124	46 018	180 580	286 929
Обязательства по аренде	14	54	60	136	264

Основные недисконтированные финансовые обязательства Группы по срокам погашения на 31 декабря 2021 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Заемные средства	5 629	27 575	26 812	88 884	148 900
Облигации выпущенные	42	-	1 042	-	1 084
Обязательства по аренде	6	53	53	104	216

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует анализ недисконтированных обязательств по срокам погашения, описанную выше, для управления ликвидностью. Вместо этого, Группа отслеживает ожидаемый срок погашения. Таблица ниже представляет анализ активов и обязательств на 31 декабря 2022 года, осуществляемый руководством Группы по ожидаемому сроку погашения. Этот анализ был подготовлен на основе контрактных сроков погашения.

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без определенного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 779	-	-	-	-	1 779
Банковские депозиты	12 526	-	-	-	-	12 526
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9 610	36 587	39 892	155 721	-	241 810
НДС к возмещению	150	10 001	-	976	-	11 127
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	163	-	-	-	163
Прочие финансовые активы	208	329	21	1	-	559
Прочие нефинансовые активы	1	1 069	571	22	1 324	2 987
Основные средства	-	-	-	-	810	810
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	211	211
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	379	379
Итого активы	24 274	48 149	40 484	156 720	2 724	272 351
Обязательства						
Заемные средства	7 134	39 589	33 976	144 227	-	224 926
Авансы от лизингополучателей	5 046	1 061	147	405	-	6 659
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль	-	22	-	-	-	22
НДС к уплате	300	600	-	-	-	900
Прочие финансовые обязательства	154	1 108	215	288	-	1 765
Прочие нефинансовые обязательства	124	770	147	311	-	1 352
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	2 989	2 989
Итого обязательства	12 758	43 150	34 485	145 231	2 989	238 613
Чистый разрыв ликвидности	11 516	4 999	5 999	11 489	(265)	33 738
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	11 516	16 515	22 514	34 003	33 738	

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2021 года

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без определенного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 094	-	-	-	-	2 094
Банковские депозиты	6 518	-	-	-	-	6 518
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	4 661	21 247	23 808	96 945	-	146 661
НДС к возмещению	82	3 842	253	788	-	4 965
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	37	-	-	-	37
Прочие финансовые активы	83	250	15	10	-	358
Прочие нефинансовые активы	3	312	364	21	518	1 218
Основные средства	-	-	-	-	472	472
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	175	175
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	188	188
Итого активы	13 441	25 688	24 440	97 764	1 353	162 686
Обязательства						
Заемные средства	4 914	24 014	22 394	77 618	-	128 940
Облигации выпущенные	35	-	1 000	-	-	1 035
Авансы от лизингополучателей	3 253	569	24	-	-	3 846
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль	-	146	-	-	-	146
НДС к уплате	95	190	-	-	-	285
Прочие финансовые обязательства	75	728	47	97	-	947
Прочие нефинансовые обязательства	58	618	124	144	-	944
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	2 338	2 338
Итого обязательства	8 430	26 265	23 589	77 859	2 338	138 481
Чистый разрыв ликвидности	5 011	(577)	851	19 905	(985)	24 205
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	5 011	4 434	5 285	25 190	24 205	

17 Управление капиталом

Задачами Группы в области управления капиталом являются: (а) соответствие требованиям к капиталу в отношении тонкой капитализации, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации и прочим требованиям российского законодательства, (б) соответствие требованиям к капиталу, установленным регуляторами, (в) поддержание способности Группы продолжать функционировать, обеспечивая доход для участников и выгоду для прочих заинтересованных сторон, (г) поддерживать оптимальную структуру капитала для сокращения стоимости капитала.

Политика Группы в области управления капиталом направлена на поддержание капитала на уровне, достаточном для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и прочих участников рынка, и для обеспечения будущего развития. Руководство использует для управления капиталом информацию о консолидированном капитале Группы в соответствии с МСФО и считает, что величина капитала на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года была достаточной для поддержания стабильного функционирования Группы.

18 Условные и прочие обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство Группы оценивает риск по данным разбирательствам как низкий и считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам и, соответственно, нет необходимости в создании резервов на такие убытки в данной консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесены решения о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»). Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями Группы, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Соблюдение договорных обязательств. Группа должна соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с кредитными договорами с финансовыми институтами. Особые условия включают в себя:

Ограничительные общие условия: распределение прибыли и выплате дивидендов без предварительного письменного согласования Кредитора.

Общие условия, связанные с основной деятельностью, соответствие требованиям действующего законодательства страны, в которой расположена Группа, проведение независимых аудиторских проверок и т.д.

Финансовые условия, такие как отсутствие существенного снижения величины чистых активов и убыточной деятельности компаний Группы по данным финансовой отчетности.

Требования к отчетности обязуют Группу предоставлять свою проаудированную консолидированную финансовую отчетность кредитору, а также определенную дополнительную информацию и любые другие документы по запросу.

18 Условные и прочие обязательства (продолжение)

Несоблюдение этих особых условий может привести к негативным последствиям для Группы, включая увеличение стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа соблюдала все особые условия.

В декабре 2022 года Группа нарушила условие по договорам с одним из банков (далее -Кредитор), доля которого в общем объеме заемных средств, составляет 0,55%, связанное с регистрацией залога имущества по договорам. Согласно кредитному договору, Кредитор имеет право потребовать досрочного погашения кредитов в данном случае. От Кредитора был получен отказ от предъявления досрочного требования по уплате обязательств в связи с нарушением условия договора, однако данное заверение содержит дополнительные условия, которые Группа имеет намерения и возможность исполнять. Кредиты в размере 1 232 млн. руб. были классифицированы как краткосрочные обязательства по состоянию на отчетную дату.

В настоящее время руководство предпринимает все необходимые действия по завершению процедур регистрации залога. Руководство считает, что вероятность досрочного предъявления требований не значительна. На дату выпуска данной финансовой отчетности Кредитор не обращался к Группе за погашением кредита.

Активы в залоге и активы, ограниченные в использовании. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года отдельные переданные в лизинг активы были предоставлены в залог по полученным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2022 года объем дебиторской задолженности по финансовому лизингу до вычета резерва под кредитные убытки, связанный с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения, составил 19 599 млн. руб. (31 декабря 2021 года: 9 693 млн. руб.), что соответствует обязательствам по кредитным договорам в размере 17 721 млн. руб. (31 декабря 2021 года: 9 755 млн. руб.).

19 Оценка по справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	1 779	-	1 779
Банковские депозиты	-	12 526	-	12 526
Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу	-	-	72 162	71 867
Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу	-	-	167 727	169 943
Прочие финансовые активы	-	-	559	559
Финансовые обязательства				
Заемные средства	-	221 525	-	224 926
Прочие финансовые обязательства	-	-	1 765	1 765

19 Оценка по справедливой стоимости (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2021 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	2 094	-	2 094
Банковские депозиты	-	6 518	-	6 518
Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу	-	-	45 854	46 842
Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу	-	-	95 945	99 819
Прочие финансовые активы	-	-	359	358
Финансовые обязательства				
Заемные средства	-	120 113	-	128 940
Облигации выпущенные	1 019	-	-	1 035
Прочие финансовые обязательства	-	-	947	947

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена Группой самостоятельно с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. На 31 декабря 2022 года для оценки справедливой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу Группа использовала следующие диапазоны процентных ставок 12,30%-20,90% (2021: 7,06%-21,43%) для заемных средств – 2,88%-9,82% (2021: 2,88%-9,70%)

20 Операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Прочими связанными сторонами являются компании, подконтрольные ABH Holdings S.A.

Операции со связанными сторонами проводятся в ходе текущей деятельности. Эти операции включали получение кредитов, получение гарантий, размещение депозитов, операции с иностранной валютой и другие операции.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2022 года по операциям между связанными сторонами:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	1 069	-	-
Банковские депозиты	12 281	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	5,87% - 7,61%	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3	-	-
Прочие финансовые активы	6	-	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	1
Заемные средства	215 887	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	3,35% - 22,22%	-	-
Диапазоны процентных ставок в долларах США	5,50% - 6,42%	-	-
Прочие финансовые обязательства	1	-	75
Прочие нефинансовые обязательства	-	185	-

20 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Финансовый доход от лизинга	1	-	33
Процентные доходы	770	-	-
Процентные расходы	(13 152)	-	-
Административные расходы	(19)	(249)	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2021 года по операциям между связанными сторонами:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	1 794	-	-
Банковские депозиты	6 518	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	6,73% – 7,00%	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	4	-	-
Прочие финансовые активы	50	-	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	7
Заемные средства	124 619	-	1 035
Диапазоны процентных ставок в рублях	5,10% – 11,50%	-	8,61%
Диапазоны процентных ставок в долларах США	2,88% – 7,00%	-	-
Прочие финансовые обязательства	1	-	64
Прочие нефинансовые обязательства	-	131	5

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2021 год:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Финансовый доход от лизинга	3	-	39
Процентные доходы	256	-	-
Процентные расходы	(6 693)	-	-
Административные расходы	(9)	(198)	-

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за 2022 год составляло 249 млн. руб. (2021: 198 млн. руб.), сумма включает отчисления в пенсионный фонд РФ 30 млн. руб. (2021: 24 млн. руб.).

Заемные средства включают кредиты полученные и облигации выпущенные.

21 Объединение бизнеса

В ноябре 2022 года Группа приобрела 100% долей в уставном капитале ООО «Горизонт» (далее – Горизонт). В свою очередь Горизонт владеет 100% долей в уставном капитале ООО «Эксперт-Инвест» (далее Эксперт-Инвест) и ООО «Эксперт-Лизинг» (далее Эксперт-Лизинг). Приобретенная дочерняя организация увеличит присутствие Группы на рынках розничных и корпоративных лизинговых услуг и, как ожидается, повысит прибыльность путем повышения эффективности за счет эффекта масштаба.

Возмещение, уплаченное Группой, было основано на результатах оценки стоимости бизнеса объекта приобретения в целом, произведенной внешним оценщиком. Однако в соответствии с МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» Группа должна отражать приобретения по справедливой стоимости идентифицируемых приобретенных активов и принятых при приобретении обязательств и условных обязательств. Эти два разных подхода могут привести к расхождениям в учете, и, как представлено в таблице ниже, признанию суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения над его стоимостью («отрицательный гудвил»), незамедлительно признаваемому в составе прибыли или убытка за год (как «суммы превышения чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств объекта приобретения над его стоимостью при объединении бизнеса»).

21 Объединение бизнеса (продолжение)

Ниже представлена информация о приобретенных активах и обязательствах, а также о возникшем отрицательном гудвиле.

<i>в миллионах российских рублей</i>	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1 071
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	19 499
Прочие финансовые и нефинансовые активы	3 000
Заемные средства	(19 831)
Авансы от лизингополучателей	(430)
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	(207)
Отложенные налоговые обязательства	(261)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов	2 841
Отрицательный гудвил, признанный как доход	171
Возмещение, уплаченное при приобретении	2 670
За вычетом: денежных средств и эквивалентов денежных средств в приобретенной дочерней организации	(1 071)
Выбытие денежных средств и эквивалентов денежных средств при приобретении	1 599

Справедливая стоимость активов и обязательств определена на основе модели дисконтированных денежных потоков.

Договорная сумма дебиторской задолженности по финансовому лизингу составляет 19 701 млн. руб. Наилучшая оценка на дату приобретения договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составляет 202 млн руб.

22 Сегментный анализ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», в качестве первичных операционных сегментов Группа выделила Корпоративный лизинг и Розничный лизинг. Активы сегментов составляют 10 или более процентов совокупных активов всех операционных сегментов. Деятельность сегментов осуществляется на территории Российской Федерации. Операции сегментов осуществляются с внешними контрагентами. Итоги по сегментам соответствуют отчету о финансовом положении и отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются услуги лизинга.

Корпоративный лизинг включает сложно структурированные сделки по передаче в лизинг подвижного состава, судов, недвижимости, оборудования, спецтехники и прочей колесной техники крупным контрагентам.

Розничный лизинг направлен на работу с малым и средним бизнесом по передаче в лизинг грузовых, легковых автомобилей и определённые виды спецтехники.

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

К сделкам розничного лизинга предъявляются определенные требования как с точки зрения лизингополучателя, так и с точки зрения предмета лизинга, а так же общей суммы финансирования.

22 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по сегментам Группы на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоративный лизинг	Розничный лизинг	Межсегментные расчеты	Итого
Финансовый доход от финансового лизинга	6 210	23 643	-	29 853
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 186	592	(962)	816
Процентные расходы	(4 214)	(10 349)	962	(13 601)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество	(38)	(583)	-	(621)
Чистые финансовые доходы	3 144	13 303		16 447
Создание резерва под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	250	(1 449)	-	(1 199)
Чистые финансовые доходы за вычетом резерва	3 394	11 854	-	15 248
Комиссионные доходы	8	1 250	-	1 258
Комиссионные расходы	(5)	(53)	-	(58)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(31)	(7)	-	(38)
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества	-	332	-	332
Прочие операционные доходы	42	30	-	72
Прочие операционные расходы	(30)	(246)	-	(276)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(65)	-	(65)
Отрицательный гудвил, признанный как доход	-	171	-	171
Административные расходы	(254)	(4 795)	-	(5 049)
Прибыль до налогообложения	3 124	8 471	-	11 595
Расход по налогу на прибыль	(177)	(1 866)	-	(2 043)
Прибыль сегмента	2 947	6 605	-	9 552
Активы отчетных сегментов	80 558	191 793	-	272 351
Обязательства отчетных сегментов	78 242	160 371	-	238 613

22 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по сегментам Группы на 31 декабря 2021 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоративный лизинг	Розничный лизинг	Межсегментные расчеты	Итого
Финансовый доход от финансового лизинга	5 050	14 221	-	19 271
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	81	794	(619)	256
Процентные расходы	(3 659)	(4 347)	619	(7 387)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество	(38)	(407)	-	(445)
Чистые финансовые доходы	1 434	10 261		11 695
Создание резерва под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	102	(486)	-	(384)
Восстановление резерва под обесценение займа выданного	-	-	-	-
Чистые финансовые доходы за вычетом резерва	1 536	9 775	-	11 311
Комиссионные доходы	5	882	-	887
Комиссионные расходы	(2)	(33)	-	(35)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	3	3	-	6
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества	-	559	-	559
Прочие операционные доходы	-	4	-	4
Прочие операционные расходы	-	(148)	-	(148)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(18)	-	(18)
Расходы на создание резервов под условные обязательства	-	-	-	-
Административные расходы	(235)	(3 372)	-	(3 607)
Прибыль до налогообложения	1 307	7 652	-	8 959
Расход по налогу на прибыль	(342)	(1 503)	-	(1 845)
Прибыль сегмента	965	6 149	-	7 114
Активы отчетных сегментов	53 703	108 983	-	162 686
Обязательства отчетных сегментов	49 838	88 643	-	138 481

23 События после отчетной даты

25 февраля 2023 года Евросоюз включил единственного участника Компании в санкционный список на основании регламента 2014/145/CFSP, что подразумевает запрет на операции с Евро, запрет для европейских субъектов начинать либо продолжать любые финансово-экономические правоотношения. В деятельности Компании подобных операций не было, стратегия Группы основана на развитии бизнеса внутри Российской Федерации. Группа продолжает работать бесперебойно, исполняя в полном объеме все обязательства.

Группа АЛЬФА-ЛИЗИНГ

**Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2023 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	5
3	Существенная информация об учетной политике	6
4	Важные бухгалтерские оценки и суждения в применении учетной политики.....	17
5	Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений	18
6	Новые стандарты и интерпретации	18
7	Денежные средства и их эквиваленты	19
8	Банковские депозиты	19
9	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	20
10	Прочие нефинансовые активы	30
11	Заемные средства	30
12	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	31
13	Административные расходы	31
14	Налог на прибыль и налог на сверхприбыль	32
15	Управление финансовыми рисками	35
16	Управление капиталом	45
17	Условные и прочие обязательства	46
18	Оценка по справедливой стоимости.....	47
19	Операции со связанными сторонами	48
20	Сегментный анализ	49



Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Руководству Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»:

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг» (далее – «Общество») и его дочерних обществ (далее совместно именуемые «Группа») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств Группы за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Группы, которая включает:

- консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к консолидированной финансовой отчетности, включая существенную информацию об учетной политике и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности согласно указанным стандартам далее описаны в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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 Группы;
- 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, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;



- планируем и проводим аудит группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений группы, в качестве основы для формирования мнения о финансовой отчетности группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

28 февраля 2024 года

Москва, Российская Федерация



Бойко Алексей Владимирович, лицо, уполномоченное Генеральным директором на подписание от имени Акционерного общества «Технологии Доверия – Аудит» (основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ) – 12006020338), руководитель аудита (ОРНЗ – 21906104174)

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	13 593	1 779
Банковские депозиты	8	2 191	12 526
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9	379 501	241 810
НДС к возмещению		22 253	11 127
Предоплата по текущему налогу на прибыль		278	163
Прочие финансовые активы		904	559
Прочие нефинансовые активы	10	10 014	2 987
Основные средства и нематериальные активы		1 660	810
Активы в форме права пользования		209	211
Отложенные налоговые активы	14	330	379
ИТОГО АКТИВЫ		430 933	272 351
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	11	372 025	224 926
Авансы от лизингополучателей		8 538	6 659
НДС к уплате		561	900
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль		257	22
Прочие финансовые обязательства	12	3 419	1 765
Прочие нефинансовые обязательства	12	2 706	1 352
Отложенные налоговые обязательства	14	3 880	2 989
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		391 386	238 613
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		17	17
Добавочный капитал		1 932	1 932
Нераспределенная прибыль		37 598	31 670
Резерв хеджирования		-	119
ИТОГО КАПИТАЛ		39 547	33 738
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		430 933	272 351

28 февраля 2024 года.

Новикова В. Н.
Председатель Правления



Прилагаемые примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Альфа-Лизинг**Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>в миллионах российских рублей</i>	Примечания	2023 год	2022 год
Финансовый доход от финансового лизинга		54 181	29 853
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		1 014	816
Процентные расходы		(31 392)	(13 601)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество		(1 232)	(621)
Чистый доход от финансовой аренды и аналогичные доходы		22 571	16 447
Создание резерва под кредитные убытки по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	9	(3 395)	(1 199)
Чистый доход от финансовой аренды и аналогичные доходы за вычетом резерва		19 176	15 248
Комиссионные доходы		2 384	1 258
Комиссионные расходы		(106)	(58)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(4)	(38)
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества	10	508	332
Прочие операционные доходы		23	72
Прочие операционные расходы		(400)	(276)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	10	(358)	(65)
Расходы на создание резервов под условные обязательства	17	(35)	-
Отрицательный гудвилл, признанный как доход		-	171
Административные расходы	13	(7 333)	(5 049)
Прибыль до налогообложения		13 855	11 595
Расход по налогу на прибыль	14	(2 850)	(2 043)
Налог на сверхприбыль	14	(277)	-
Прибыль за год		10 728	9 552
Прочий совокупный расход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Результат по финансовым инструментам хеджирования денежных потоков		(119)	(19)
Итого совокупный доход за год		10 609	9 533

Прилагаемые примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет об изменениях в капитале

в миллионах рублий российских	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв хеджирования	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2021 года		17	1 932	138	22 118	24 205
Чистая прибыль		-	-	-	9 552	9 552
Переоценка инструмента хеджирования за вычетом отложенного налога		-	-	(19)	-	(19)
Итого совокупный доход / (убыток) за 2022 год		-	-	(19)	9 552	9 533
Остаток на 31 декабря 2022 года		17	1 932	119	31 670	33 738
Чистая прибыль		-	-	-	10 728	10 728
Переоценка инструмента хеджирования за вычетом отложенного налога		-	-	(119)	-	(119)
Выплата дивидендов	16	-	-	-	(4 800)	(4 800)
Итого совокупный доход / (убыток) за 2023 год		-	-	(119)	5 928	5 809
Остаток на 31 декабря 2023 года		17	1 932	-	37 598	39 547

Прилагаемые примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Группа Альфа-Лизинг
Консолидированный отчет о движении денежных средств

<i>в миллионах российских рублей</i>	<i>Примечания</i>	2023 год	2022 год
Денежные средства от операционной деятельности:			
Финансовый доход от финансового лизинга		53 174	28 846
Проценты полученные		1 010	810
Проценты уплаченные		(30 914)	(13 432)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество		(1 771)	(919)
Средства, полученные от продажи изъятого имущества	10	2 105	1 079
Комиссионные доходы		2 384	1 258
Комиссионные расходы		(106)	(58)
Прочие операционные доходы		23	72
Прочие операционные расходы		(366)	(247)
Расходы на содержание персонала		(5 122)	(3 642)
Административные расходы		(775)	(829)
Уплаченный налог на прибыль	14	(1 785)	(2 009)
Обеспечительный платеж по налогу на сверхприбыль	14	(277)	-
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		17 580	10 929
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое изменение банковских депозитов		10 436	(6 007)
Чистое изменение дебиторской задолженности по финансовому лизингу		(145 917)	(73 591)
Чистое изменение НДС к возмещению и НДС к уплате		(11 504)	(7 074)
Чистое изменение прочих финансовых активов		(345)	(175)
Чистое изменение прочих нефинансовых активов		(449)	(455)
Чистое изменение прочих финансовых обязательств		1 473	677
Чистое изменение прочих нефинансовых обязательств		59	42
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности			
		(128 667)	(75 654)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств		(1 118)	(495)
Приобретение дочерних организаций, за вычетом полученных денежных средств		-	(1 599)
Проценты, полученные по займам выданным		-	5
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности			
		(1 118)	(2 089)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Получение заемных средств	11	300 770	159 882
Погашение заемных средств	11	(154 222)	(81 139)
Выплата дивидендов	16	(4 800)	-
Облигации выпущенные		-	(1 083)
Погашение обязательств по финансовой аренде		(147)	(85)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности			
		141 601	77 575
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
Влияние изменения обменного курса валют на денежные средства и их эквиваленты		(2)	(147)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года			
		1 779	2 094
Денежные средства и их эквиваленты на конец года			
		13 593	1 779

Прилагаемые примечания 1-20 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная консолидированная финансовая отчетность ООО «Альфа-Лизинг» (далее – «Компания») и ее дочерних компаний (далее совместно с Компанией – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Компания – общество с ограниченной ответственностью участников, зарегистрированное на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2023 года единственным участником, владеющим 100% долей Компании, является АО «АЛЬФА-БАНК», головной компанией банковского холдинга которого является компания ABN Holdings S.A. (далее – «ABNH»). ABNH – акционерная компания, зарегистрированная на территории Люксембурга, принадлежит пяти акционерам. Ни один из Акционеров не контролирует и/или не владеет индивидуально или совместно 50% или более акций ABNH.

Дочерними организациями Компании являются ООО «АЛ Сервис», ООО «Эксперт Инвест», ООО «Горизонт» и универсальные лизинговые компании: ООО «Интергруп», ООО «Голдлайн», ООО «Альфамобиль», ООО «ЛК АЛ», ООО «Эксперт Лизинг». Все указанные организации находятся на территории Российской Федерации и на 100% контролируются Группой.

Компания зарегистрирована по следующему адресу: Российская Федерация, 129110, г. Москва, ул. Большая Переяславская, д. 46, стр. 2, эт. 4 пом. I ком. 47.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн руб.»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.

В 2023 году сохраняется значительная геополитическая напряженность. Ряд стран ввел и продолжает вводить значительные санкции в отношении российских юридических и физических лиц, включая крупнейшие российские компании и целые отрасли экономики, что привело к сбоям на мировых финансовых рынках. Кроме того, ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Несмотря на восстановление объемов торгов, финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В 2023 году российская экономика демонстрировала восстановление и рост ВВП на 2,8 %. В целях ограничения инфляционных рисков (до 7,5% в ноябре 2023 года) на фоне постепенного восстановления экономической активности Банк России несколько раз повышал ключевую ставку: 15 августа 2023 года – с 8,5% до 12%, 18 сентября 2023 года – с 12% до 13%, 27 октября 2023 года – с 13% до 15%, 18 декабря 2023 года с 15% до 16%. В 2023 году валютные курсы к рублю значительно выросли по сравнению с курсами, действовавшими по состоянию на 31 декабря 2022 года.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки уровня ожидаемых убытков Группа использует прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Условия ведения деятельности. 6 апреля 2022 года США включили единственного участника и Компанию в санкционный список лиц особых категорий и запрещенных лиц (SDN list), что подразумевает запрет на операции с долларами США, запрет на проведение любых операций с американскими контрагентами. В деятельности Компании подобных операций не было.

В феврале 2023 года ЕС ввел дополнительные ограничения на операции с единственным участником и его дочерними компаниями. Руководство считает, что введенные ограничения не окажут существенного влияния на деятельность Группы на территории Российской Федерации.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность (продолжение)

Несмотря на санкционный режим Группа продолжает работать бесперебойно, исполняя в полном объеме все обязательства. Компания продолжает развивать свои продукты, сервисы и услуги в интересах клиентов, оставаясь одним из ведущих участников лизингового рынка страны.

3 Существенная информация об учетной политике

Основа подготовки финансовой отчетности. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости приобретения, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности по МСФО требует использования бухгалтерских оценок. Кроме того, руководству необходимо полагаться на свои суждения при применении учетной политики Группы. Области бухгалтерского учета, предполагающие более высокую степень оценки или сложности, а также области, в которых допущения и оценки являются существенными для консолидированной финансовой отчетности, указаны в Примечании 4.

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, включая структурированные компании, которые Группа контролирует вследствие того, что Группа (i) обладает полномочиями, которые предоставляют ей возможность управлять деятельностью, оказывающей значительное влияние на доход объекта инвестиций, (ii) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, и (iii) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора. При оценке наличия у Группы полномочий в отношении другой компании необходимо рассмотреть наличие и влияние как реальных, так и потенциальных прав голоса. Право является реальным, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Группа может осуществлять контроль в отношении объекта инвестиций, даже если она не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Группа должна оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями (даты приобретения) и исключаются из консолидированной финансовой отчетности, начиная с даты утери контроля.

Дочерние компании, за исключением приобретенных у сторон, находящихся под общим контролем, включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, отражаются по справедливой стоимости на дату приобретения независимо от размера неконтролирующей доли. В ограниченных ситуациях, учет которых не регулируется МСФО, Группа применяет учет приобретения дочерних компаний на основании учета предыдущим владельцем, описанному ниже.

Гудвилл определяется путем вычета суммы чистых активов объекта приобретения из совокупной суммы следующих величин: суммы возмещения, уплаченного за объект приобретения, суммы неконтролирующей доли участия в объекте приобретения и справедливой стоимости доли участия в объекте приобретения, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения. Отрицательная сумма («отрицательный гудвилл») признается в составе прибыли или убытка после того, как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долей участия в капитале и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном возмещении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственного капитала; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные прибыли по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные убытки также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Компания и все ее дочерние компании применяют единую учетную политику, соответствующую учетной политике материнской компании.

Неконтролирующая доля – это часть чистых результатов деятельности и капитала дочерней компании, приходящаяся на долю участия в капитале, которой Группа не владеет прямо или косвенно. Неконтролирующая доля представляет отдельный компонент капитала Группы.

Пересчет иностранных валют. Функциональной валютой каждой из консолидируемых организаций Группы является валюта основной экономической среды, в которой данная организация осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Группы и ее дочерних организаций и валютой представления консолидированной финансовой отчетности Группы является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждой компании по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой компании по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в прибыли или убытке в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2023 года официальный курс ЦБ РФ, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 89,6883 руб. за 1 долл. США (31 декабря 2022 год: 70,3375 руб. за 1 долл. США). Официальный обменный курс, использованный для переоценки доходов и расходов за 2022 год, составлял 85,2466 руб. за 1 долл. США (2022 год: 68,5494 руб.).

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

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке.

Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на количество удерживаемых инструментов. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения имеющегося количества активов и обязательств, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену. Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или рассмотрение финансовых данных объекта инвестиций используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые значительные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода (Примечание 18).

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании.

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

Амортизированная стоимость представляет величину, в которой финансовый инструмент был оценен при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенную или увеличенную на величину начисленных процентов, а для финансовых активов – за вычетом суммы убытков (прямых или путем использования счета оценочного резерва) от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей консолидированного отчета о финансовом положении.

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

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

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Покупка или продажа финансовых активов, передача которых предусматривается в сроки, установленные законодательно или правилами данного рынка (покупка и продажа на стандартных условиях), признаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Группа приняла на себя обязательство передать финансовый актив. Все прочие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

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

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

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

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

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится.

Реклассификация финансовых активов. Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Группа не меняла свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Группой значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 15. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Группой обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 15. В Примечании 15 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Группой прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Группа исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Списание представляет прекращение признания. Группа может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Группа пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

Прекращение признания финансовых активов. Группа прекращает признание финансовых активов, а) когда эти активы погашены или срок действия прав на потоки денежных средств, связанных с этими активами, истек, или б) Группа передала права на потоки денежных средств от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется в том случае, если контрагент не имеет практической возможности продать несвязанной третьей стороне весь рассматриваемый актив без необходимости налагать дополнительные ограничения на такую продажу.

Модификация финансовых активов. Иногда Группа пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Группа оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валюты номинирования, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Группа прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Группа также оценивает соответствие нового финансового актива критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Группа сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Группа производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты включают текущие и прочие счета в банках. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Депозиты в банках. Суммы депозитов в банках отражаются по амортизированной стоимости.

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

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

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

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

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

Изъятное оборудование по договорам, расторгнутым в одностороннем порядке. К объектам лизинга, изъятым за неплатежи, обычно относят активы, во владение которыми Группа вступает в соответствии с прекращением действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Когда Группа изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив подлежит оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи. Оборудование по расторгнутым договорам отражается в качестве изъятого оборудования по договорам, расторгнутым в одностороннем порядке, в составе прочих нефинансовых активов.

Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга. Кредиторская задолженность по оборудованию для лизинга включает задолженность Группы перед поставщиками оборудования. Кредиторская задолженность отражается по амортизируемой стоимости.

Авансы, полученные от лизингополучателей. Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала лизинга. Авансы, полученные от лизингополучателей, изначально признаются по первоначальной стоимости. В дату начала лизинга, авансы, полученные от лизингополучателей, учитываются в составе дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Авансы, полученные от лизингополучателей, так же включают в себя суммы переплаты, полученные от лизингополучателей по действующим договорам лизинга

Ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Группа анализирует дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на предмет обесценения на регулярной основе. В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененной дебиторской задолженности по финансовому лизингу (независимо от ее существенности), этот актив включается в состав дебиторской задолженности по группе лизингополучателей с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ней на предмет обесценения.

Займы выданные. Займы выданные отражаются по амортизированной стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты на мелкий ремонт и ежедневное техобслуживание относятся на расходы текущего периода. Затраты на замену крупных узлов или компонентов основных средств капитализируются при одновременном списании подлежащих замене частей.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если выявлен любой такой признак, руководство оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу актива и ценности его использования. Балансовая стоимость актива уменьшается до возмещаемой стоимости; убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год в сумме превышения над величиной прироста его стоимости, отраженного в составе капитала при предыдущей переоценке. Убыток от обесценения актива, признанный в прошлые отчетные периоды, восстанавливается (при необходимости), если произошло изменение бухгалтерских оценок, использованных при определении ценности от использования актива либо его справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов или расходов.

Амортизация. Амортизация объектов основных средств и активов в форме права пользования рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока их полезного использования в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов

Автотранспорт	От 3 до 5 лет;
Вычислительная и офисная техника, мебель	От 2 до 11 лет;
Здания и сооружения	От 5 до 30 лет;
Активы в форме права пользования	От 1 до 8 лет.

Остаточная стоимость актива представляет собой расчетную сумму, которую Группа получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Учет договоров аренды, в которых Группа выступает арендатором. Группа арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Группой в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

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

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется приростная ставка на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Группа ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

Расходы по аренде – представляют из себя плату за аренду площадей для размещения офисов продаж в регионах.

При определении срока аренды руководство Группы учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом произведенных затрат по сделке, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал. Уставный капитал Компании представлен в форме долей, и отражен по первоначальной стоимости в соответствующей строке отчета о финансовом положении как собственные средства.

Добавочный капитал. Добавочный капитал представляет собой превышение взносов участников над уставным капиталом.

Дивиденды. Дивиденды отражаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала в том периоде, в котором они были объявлены и одобрены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности, отражается в Примечании «События после окончания отчетного периода».

Налог на прибыль. Налог на прибыль отражается в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в прибыли или убытке за год, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, отражаемым также в составе прочего совокупного дохода либо непосредственно в капитале в том же или в каком-либо другом отчетном периоде.

Текущий налог представляет собой сумму, которая, как ожидается, будет уплачена налоговым органам (возмещена за счет налоговых органов) в отношении налогооблагаемой прибыли или убытка за текущий и предыдущие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки рассчитываются на основании бухгалтерских оценок, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Налоги, отличные от налога на прибыль, отражаются в составе расходов, непосредственно связанных с лизингом.

Отложенный налог на прибыль начисляется методом балансовых обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности. Балансовая величина отложенного налога рассчитывается с использованием ставок налога, действующих или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться к периоду восстановления временных разниц или использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков признаются только в той мере, в которой существует вероятность восстановления временных разниц и получения в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Зачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, когда в законодательстве предусмотрено право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и когда отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, уплачиваемому одному и тому же налоговому органу либо одним и тем же налогооблагаемым лицом, либо разными налогооблагаемыми лицами при том, что существует намерение произвести расчеты путем взаимозачета. Отложенные налоговые активы могут быть зачтены против отложенных налоговых обязательств только в рамках каждой отдельной компании Группы.

Налог на сверхприбыль. 4 августа 2023 года Президентом Российской Федерации был подписан Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», который вступает в силу с 1 января 2024 года. В соответствии с положениями Федерального закона Группа является налогоплательщиком по налогу на сверхприбыль. Налог на сверхприбыль попадает в сферу применения МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», является текущим налогом на прибыль, и к нему применяются соответствующие положения учетной политики для текущего налога на прибыль, как описано выше.

Налог на сверхприбыль является налогом разового характера. Обязательство и расход по налогу на сверхприбыль подлежат отражению в консолидированной финансовой отчетности начиная с момента, когда Федеральный закон был по существу принят. Неоплаченные суммы текущего налога на сверхприбыль отражены в качестве обязательства. Обязательство и расход по текущему налогу на сверхприбыль оцениваются в сумме, которую Группа ожидает уплатить в бюджет, рассчитанной с использованием ставок налога и налогового законодательства, действующих или по существу принятых по состоянию на конец отчетного периода. При расчете ожидаемой ставки налога на сверхприбыль Группа принимала во внимание перечисление обеспечительного платежа.

В консолидированном отчете о финансовом положении обеспечительный платеж был отражен развернуто с обязательством по налогу на сверхприбыль до момента, когда у организации будет юридически закрепленное право на взаимозачет, которое возникнет начиная с 1 января 2024 года. Задолженность по внесенному обеспечительному платежу по состоянию на 31 декабря 2023 года в консолидированном отчете о финансовом положении была представлена отдельной строкой в составе прочих финансовых активов. В консолидированном отчете о движении денежных средств сумма обеспечительного платежа по налогу на сверхприбыль отражена в отдельной строке «Обеспечительный платеж по налогу на сверхприбыль», следующей за строкой «Налог на прибыль уплаченный». В консолидированном отчете о прибыли или убытке сумма начисленного расхода по налогу на сверхприбыль отражена отдельной строкой «Налог на сверхприбыль», следующей за строкой «Налог на прибыль».

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Группы оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении позиций по налогу на прибыль, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятность возникновения дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Группы будет оспорена налоговыми органами, выше, чем вероятность их отсутствия. Такая оценка производится на основании толкования налогового законодательства, действующего или по существу действующего на конец отчетного периода, а также любых известных постановлений суда или иных решений по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Отражение доходов и расходов. Финансовый доход по лизингу признается в течение срока лизинга с применением заложенной в лизинговом договоре ставки к (i) валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 1 и 2, и (ii) чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу, относящейся к стадии 3 модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки).

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

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

Страхование предметов лизинга и налог на имущество. Эти расходы не вычитаются из минимальных лизинговых платежей к получению, потому что они не подлежат возмещению лизингодателю. Лизинговый договор предусматривает право лизингодателя изменить лизинговые платежи, если изменятся расходы на налог на имущество или страхование, но лизингодатель не обязан использовать это право. Лизингодатель несет ответственность за оплату расходов на страхование предметов лизинга и налога на имущество.

Взаимозачет финансовых инструментов. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

Резервы по обязательствам и платежам. Резервы по обязательствам и платежам представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком исполнения или величиной. Они начисляются, если Группа вследствие какого-либо прошлого события имеет существующие (юридические или конклюдентные) обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и величину обязательства можно оценить в денежном выражении с достаточной степенью надежности.

Вознаграждения работникам. Начисление заработной платы, взносов в Социальный фонд России (до 1 января 2023 года – Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования), оплачиваемого ежегодного отпуска и отпуска по болезни, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения) проводится в том году, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны сотрудниками Группы. Группа не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх платежей по государственному плану с установленными взносами.

Группа использует программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой Группа создает резервный фонд, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности.

3 Существенная информация об учетной политике (продолжение)

Сегментная отчетность. Сегментная отчетность Группы основана на следующих лизинговых сегментах: корпоративный лизинг и розничный лизинг.

Представление статей консолидированного отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Группы нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Группа не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены в порядке ликвидности в Примечании 15.

4 Важные бухгалтерские оценки и суждения в применении учетной политики

Группа делает бухгалтерские оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности, и бухгалтерские оценки, которые могут привести к необходимости существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают следующие:

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения контрагентов. Следующие компоненты расчета ожидаемых кредитных убытков оказывают существенное влияние на оценочный резерв: определение дефолта, PD, EAD, LGD, макромоделли и сценарный анализ. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведут к увеличению или уменьшению отчислений в резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме 305 млн руб. на отчетную дату (31 декабря 2022 года: 172 млн руб.).

Группа регулярно проверяет и тестирует модели и исходные данные для моделей, чтобы уменьшить любые расхождения между оценками ожидаемых кредитных убытков и фактическими данными о кредитных убытках. В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа при применении методики расчета LGD провела валидацию, а именно, учла текущие рыночные значения цены активов, опыт реализации проблемных активов. Изменение данных допущений, заложенных в модели, привело к роспуску резерва под OKY по договорам розничного лизинга в сумме 419 млн руб.

Налог на прибыль. В ходе обычной деятельности Компания совершает операции, окончательная сумма налога по которым является неопределенной (Примечание 14). Группа отражает налоговые обязательства на основе собственной оценки их величины. В случае если окончательный налоговый результат отличается от первоначально признанного, отклонение относится на текущий и отложенный налог в периоде, когда оно было выявлено.

Доли участников Компании, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью. Руководство Компании проанализировало требования законодательства РФ и уставные документы Компании и пришло к заключению о том, что у Компании нет безусловного обязательства о приобретении долей участников Компании. В соответствии с требованиями законодательства возможность выкупа долей участников существует, однако события, которые могут к этому привести, находятся под контролем Компании, что позволяет классифицировать доли участников Компании в качестве элементов капитала.

5 Применение новых или пересмотренных стандартов и разъяснений

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2023 года, но не оказали существенного влияния на Группу:

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическому руководству 2 по МСФО: Раскрытие информации об учетной политике (выпущено 12 февраля 2021 года и действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты). В МСФО (IAS) 1 были внесены поправки, требующие от организаций раскрывать существенную информацию о своей учетной политике вместо основных положений учетной политики. Поправки содержат определение существенной информации об учетной политике. Кроме того, поправки разъясняют, что информация об учетной политике, как ожидается, будет существенной, если без нее пользователи финансовой отчетности не смогут понять другую существенную информацию в финансовой отчетности. В поправках приводятся примеры информации об учетной политике, которая скорее всего будет считаться существенной для финансовой отчетности организации. Кроме того, поправка к МСФО (IAS) 1 разъясняет, что несущественную информацию об учетной политике не нужно раскрывать. Однако, если такая информация раскрывается, она не должна затруднять понимание существенной информации об учетной политике. В поддержку этой поправки были также внесены изменения в Практическое руководство 2 по МСФО «Формирование суждений о существенности», содержащее рекомендации по применению концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике. Группа пересмотрела подход к раскрытию существенной информации об учетной политике в соответствии с требованиями поправок, как это представлено в Примечании 3.

Поправки к МСФО (IAS) 8: «Определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной и той же операции – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 7 мая 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Международная реформа налогообложения – внедрение правил модели Pillar Two – поправки с ограниченной сферой применения к МСФО (IAS) 12 (выпущены 23 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2023 года. Поправками к МСФО (IFRS) 17, как указано ниже).

Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Вариант перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 – Поправки к МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Группа не приняла досрочно.

В настоящее время Группа проводит оценку влияния указанных ниже поправок на консолидированную финансовую отчетность.

Долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

Операции финансирования поставок (обратного факторинга) – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты).

7 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены остатками на банковских счетах до востребования и не являются просроченными или обесцененными.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Рейтинг АКРА		
AAA	1 169	637
AA+	12 424	1 077
AA	-	10
A	-	26
BBB+	-	18
BBB	-	5
BB	-	6
Итого денежные средства и их эквиваленты	13 593	1 779

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам составляют незначительную сумму.

Информация об оценке справедливой стоимости денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 18.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

Информация об управлении финансовыми рисками представлена в Примечании 15.

8 Банковские депозиты

Остатки на банковских депозитах не являются просроченными или обесцененными. В таблице ниже представлен анализ банковских депозитов по кредитному качеству:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Рейтинг АКРА		
AAA	-	150
AA+	2 191	12 281
AA	-	22
A	-	43
BBB	-	30
Итого банковские депозиты	2 191	12 526

8 Банковские депозиты (продолжение)

Все банковские депозиты отнесены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по банковским депозитам составляют незначительную сумму.

Информация об оценке справедливой стоимости банковских депозитов представлена в Примечании 18.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

Информация об управлении финансовыми рисками представлена в Примечании 15.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Корпоративный лизинг		
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	188 292	95 685
За вычетом отложенного финансового дохода	(73 695)	(23 471)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	114 597	72 214
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(240)	(347)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по корпоративному лизингу	114 357	71 867
Розничный лизинг		
Валовые инвестиции в лизинг	353 748	217 677
За вычетом отложенного финансового дохода	(85 791)	(46 361)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	267 957	171 316
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(2 813)	(1 373)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по розничному лизингу	265 144	169 943
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	379 501	241 810

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	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
Корпоративный лизинг							
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	30 833	26 423	28 753	21 971	18 293	62 019	188 292
За вычетом отложенного финансового дохода	(15 538)	(13 670)	(11 824)	(9 662)	(8 151)	(14 850)	(73 695)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по корпоративному лизингу	15 295	12 753	16 929	12 309	10 142	47 169	114 597
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(70)	(52)	(32)	(25)	(13)	(48)	(240)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по корпоративному лизингу	15 225	12 701	16 897	12 284	10 129	47 121	114 357
Розничный лизинг							
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	140 511	101 825	64 852	35 808	10 752	-	353 748
За вычетом отложенного финансового дохода	(42 055)	(25 382)	(12 773)	(4 913)	(668)	-	(85 791)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по розничному лизингу	98 456	76 443	52 079	30 895	10 084	-	267 957
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 144)	(610)	(520)	(422)	(117)	-	(2 813)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по розничному лизингу	97 312	75 833	51 559	30 473	9 967	-	265 144
Итого валовые инвестиции в лизинг	171 344	128 248	93 605	57 779	29 045	62 019	542 040
За вычетом отложенного финансового дохода	(57 593)	(39 052)	(24 597)	(14 575)	(8 819)	(14 850)	(159 486)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	113 751	89 196	69 008	43 204	20 226	47 169	382 554
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 214)	(662)	(552)	(447)	(130)	(48)	(3 053)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	112 537	88 534	68 456	42 757	20 096	47 121	379 501

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлен анализ инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	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
Корпоративный лизинг							
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	23 839	21 330	11 717	14 364	7 589	16 846	95 685
За вычетом отложенного финансового дохода	(5 738)	(4 931)	(3 840)	(2 768)	(1 648)	(4 546)	(23 471)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по корпоративному лизингу	18 101	16 399	7 877	11 596	5 941	12 300	72 214
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(134)	(98)	(34)	(39)	(14)	(28)	(347)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по корпоративному лизингу	17 967	16 301	7 843	11 557	5 927	12 272	71 867
Розничный лизинг							
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	92 904	64 521	36 742	17 073	6 824	-	218 064
За вычетом отложенного финансового дохода	(24 333)	(13 980)	(6 004)	(2 063)	(368)	-	(46 748)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по розничному лизингу	68 571	50 541	30 738	15 010	6 456	-	171 316
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(449)	(363)	(293)	(195)	(73)	-	(1 373)
Итого дебиторской задолженности по финансовому лизингу, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по розничному лизингу	68 122	50 178	30 445	14 815	6 383	-	169 943
Итого валовые инвестиции в лизинг	116 743	85 851	48 459	31 437	14 413	16 846	313 749
За вычетом отложенного финансового дохода	(30 071)	(18 911)	(9 844)	(4 831)	(2 016)	(4 546)	(70 219)
Итого чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	86 672	66 940	38 615	26 606	12 397	12 300	243 530
За вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки	(583)	(461)	(327)	(234)	(87)	(28)	(1 720)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	86 089	66 479	38 288	26 372	12 310	12 272	241 810

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по корпоративному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в 2023 году:

в миллионах российских рублей	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Итого
На 1 января 2023 года	(249)	(98)	(347)	56 843	15 371	72 214
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>						
Переводы:						
– переводы в Стадию 1	(275)	275	-	17 738	(17 738)	-
– переводы в Стадию 2	61	(61)	-	(7 320)	7 320	-
– переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(839)	-	(839)	57 360	-	57 360
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	75	4	79	(7 179)	(759)	(7 938)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	1 017	(150)	867	(6 463)	(576)	(7 039)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период	39	68	107	54 136	(11 753)	42 383
На 31 декабря 2023 года	(210)	(30)	(240)	110 979	3 618	114 597

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по корпоративному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в 2022 году:

в миллионах российских рублей	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2022 года	(524)	(74)	-	(598)	44 499	2 941	-	47 440
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>								
Переводы:								
– переводы в Стадию 1	(201)	201	-	-	23 605	(23 605)	-	-
– переводы в Стадию 2	1 029	(1 029)	-	-	(42 481)	42 498	(17)	-
– переводы в Стадию 3	-	-	-	-	-	(28)	28	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(425)	-	-	(425)	37 492	-	-	37 492
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	120	18	-	138	(3 954)	(1 576)	-	(5 530)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	(248)	786	-	538	(2 317)	(4 860)	(11)	(7 188)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период	275	(24)	-	251	12 345	12 429	-	24 774
На 31 декабря 2022 года	(249)	(98)	-	(347)	56 844	15 370	-	72 214

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по розничному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в 2023 году:

в миллионах российских рублей	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2023 года	(803)	(423)	(147)	(1 373)	167 616	3 275	425	171 316
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>								
Переводы:								
– переводы в Стадию 1	(2 904)	2 508	396	-	24 587	(23 040)	(1 547)	-
– переводы в Стадию 2	831	(944)	113	-	(41 272)	42 469	(1 197)	-
– переводы в Стадию 3	132	1 908	(2 040)	-	(3 407)	(11 169)	14 576	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(860)	-	-	(860)	204 396	-	-	204 396
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	90	144	651	885	(17 634)	(1 963)	(7 736)	(27 333)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	2 489	(4 248)	(1 768)	(3 527)	(77 954)	(779)	373	(78 360)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период	(222)	(632)	(2 648)	(3 502)	88 716	5 518	4 469	98 703
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>								
Списание	-	-	92	92	-	-	(92)	(92)
Прекращение признания в связи с изъятием и прочие движения	-	-	1 970	1 970	-	-	(1 970)	(1 970)
На 31 декабря 2023 года	(1 025)	(1 055)	(733)	(2 813)	256 332	8 793	2 832	267 957

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки и валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по розничному лизингу, оцениваемых по амортизированной стоимости, на основе ежемесячного анализа, произошедшие в 2022 году:

в миллионах российских рублей	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
На 1 января 2022 года	(505)	(61)	(137)	(703)	99 578	650	294	100 522
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>								
Переводы:								
- переводы в Стадию 1	(730)	628	102	-	2 949	(2 640)	(309)	-
- переводы в Стадию 2	227	(247)	20	-	(8 104)	8 242	(138)	-
- переводы в Стадию 3	41	614	(655)	-	(1 272)	(2 631)	3 903	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	(742)	-	-	(742)	132 404	-	-	132 404
Прекращение признания в течение периода и влияние прочих снижений валовой балансовой стоимости	52	7	133	192	(13 236)	(343)	(2 322)	(15 901)
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки внутри одной стадии, плановые погашения и прочие изменения	962	(1 290)	(572)	(900)	(44 811)	(77)	(41)	(44 929)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период	(190)	(288)	(972)	(1 450)	67 930	2 551	1 093	71 574
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки за период:</i>								
Списание	-	-	64	64	-	-	(64)	(64)
Прекращение признания в связи с изъятием и прочие движения	(108)	(74)	898	716	108	74	(898)	(716)
На 31 декабря 2022 года	(803)	(423)	(147)	(1 373)	167 616	3 275	425	171 316

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями, как правило, на ежемесячной основе. Риски, связанные с ущербом по активам, переданным в финансовый лизинг, риски их кражи и другие риски обычно застрахованы. Руководство проводит периодическую оценку лизингополучателей путем мониторинга величины просроченной задолженности.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже представлена структура дебиторской задолженности в финансовый лизинг по отраслям экономики лизингополучателей:

в миллионах российских рублей	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Всего дебиторской задолженности по финансовому лизингу	Корпорати- вный лизинг	Розничный лизинг	Всего дебиторской задолженности по финансовому лизингу	Корпорати- вный лизинг	Розничный лизинг
Транспортные услуги	110 052	8 998	101 054	61 750	6 435	55 315
Ж/д транспорт	79 849	79 797	52	58 731	58 630	101
Строительство	51 436	830	50 606	33 643	883	32 760
Торговля оптовая и розничная	49 907	2 550	47 357	36 664	901	35 763
Финансы, бизнес и юриспруденция	27 114	13 987	13 127	8 098	-	8 098
Такси	10 358	-	10 358	4 493	-	4 493
Сельское хозяйство	8 282	-	8 282	5 738	17	5 721
Добыча полезных ископаемых	6 796	-	6 796	5 014	-	5 014
Непроизводственная сфера деятельности	5 400	-	5 400	3 471	-	3 471
Угольная промышленность	4 024	4 024	-	2 601	-	2 601
Машиностроение	3 863	323	3 540	2 412	-	2 412
Лесная промышленность	3 580	-	3 580	2 197	-	2 197
Сбор, обработка и утилизация	3 172	-	3 172	3 250	424	2 826
Производство пищевых продуктов	3 072	9	3 063	-	-	-
Наука и образование	2 684	-	2 684	1 997	62	1 935
Металлургическое производство	2 389	225	2 164	1 314	423	891
Прочие отрасли	10 576	3 854	6 722	12 157	4 439	7 718
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	382 554	114 597	267 957	243 530	72 214	171 316

По состоянию на 31 декабря 2023 года совокупный остаток по дебиторской задолженности по финансовому лизингу 10 крупнейших лизингополучателей составляет 83 931 млн руб. (31 декабря 2022 года: 57 681 млн руб.) или 21,94% (31 декабря 2022 года: 23,69%) от общей суммы дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству на 31 декабря 2023 года:

в миллионах российских рублей	Корпоративный лизинг		Розничный лизинг	
	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу
Стадия 1				
Заемщики высшего уровня	33 343	5 797	-	-
Надежные и стандартные заемщики	58 610	4 208	250 395	5 937
Приемлемые заемщики	8 805	216	-	-
Стадия 2				
- не просроченная				
Заемщики высшего уровня	783	423	-	-
Надежные и стандартные заемщики	2 082	119	-	-
Приемлемые заемщики	211	-	-	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	8 793	-
Стадия 3				
- не просроченная	-	-	81	-
- просроченная на срок до 30 дней	-	-	31	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	396	-
- просроченная на срок свыше 91 дня	-	-	2 324	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	103 834	10 763	262 020	5 937
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(154)	(86)	(2 752)	(61)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	103 680	10 677	259 268	5 876

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Ниже приводится анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству на 31 декабря 2022 года:

в миллионах российских рублей	Корпоративный лизинг		Розничный лизинг	
	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу	Финансовый лизинг	Авансы по финансовому лизингу
Стадия 1				
Заемщики высшего уровня	10 485	1 524	-	-
Надежные и стандартные заемщики	16 123	830	157 873	9 744
Приемлемые заемщики	11 976	15 905	-	-
Стадия 2				
- не просроченная				
Заемщики высшего уровня	1 146	676	-	-
Надежные и стандартные заемщики	3 136	621	-	-
Приемлемые заемщики	9 792	-	-	-
Заемщики под наблюдением	-	-	-	-
- просроченная на срок до 30 дней	-	-	-	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	3 275	-
Стадия 3				
- не просроченная	-	-	58	-
- просроченная на срок до 30 дней	-	-	4	-
- просроченная на срок от 31 до 90 дней	-	-	7	-
- просроченная на срок свыше 91 дня	-	-	356	-
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	52 658	19 556	161 573	9 744
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(191)	(156)	(1 294)	(80)
Итого дебиторская задолженность по финансовому лизингу	52 467	19 400	160 279	9 664

Информация об управлении кредитным риском и кредитных рейтингах представлена в Примечании 15.

Общая сумма будущих минимальных лизинговых платежей, причитающихся к получению, фактически обеспечена лизинговыми активами, так как право на актив возвращается к Группе в случае невыполнения обязательств контрагентом.

Ниже представлена информация о категориях лизинговых активов:

в миллионах российских рублей	31 декабря 2023 года				31 декабря 2022 года			
	Корпоративный лизинг	%	Розничный лизинг	%	Корпоративный лизинг	%	Розничный лизинг	%
Ж/д вагоны	97 277	84,89	255	0,10	58 672	81,24	385	0,22
Специальная техника	5 879	5,13	63 128	23,56	6 952	9,63	40 315	23,53
Оборудование	5 588	4,88	2 580	0,96	4 824	6,68	6 323	3,69
Грузовые авто	2 588	2,26	145 630	54,35	346	0,48	87 932	51,33
Недвижимость	1 812	1,58	-	-	170	0,24	3	0,01
Легковые авто	1 075	0,94	56 033	20,91	1 217	1,69	35 570	20,76
Прочее	378	0,32	331	0,12	33	0,04	788	0,46
Чистые инвестиции в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение	114 597	100,00	267 957	100,00	72 214	100,00	171 316	100,00

9 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу (продолжение)

Финансовое воздействие залогового обеспечения представлено путем раскрытия влияния залогового обеспечения на резервы под кредитные убытки, отраженные на конец отчетного периода. Без удержания залогового обеспечения и принятия других мер повышения качества кредита резервы под ожидаемые кредитные убытки были бы больше на следующие суммы:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Розничный лизинг	Корпоративный лизинг	Розничный лизинг	Корпоративный лизинг
Стадия 1	5 310	1 237	3 461	780
Стадия 2	5 706	29	1 604	57
Стадия 3	2 096	-	284	-
Итого увеличение резерва под кредитные убытки	13 112	1 266	5 349	837

Информация об оценке справедливой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу представлена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

10 Прочие нефинансовые активы

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Изъятые оборудование по договорам финансового лизинга	7 088	1 324
Авансовые платежи по страхованию	1 418	748
Активы, приобретенные для последующей передачи в лизинг	-	465
Авансовые платежи прочим поставщикам	892	388
Предоплата по прочим налогам	365	2
Прочее	251	60
Итого прочие нефинансовые активы	10 014	2 987

В 2023 году Группа реализовала оборудование, изъятое по договорам лизинга, расторгнутым в одностороннем порядке, с балансовой стоимостью 1 597 млн руб. (2022: 747 млн руб.) за 2 105 млн руб. (2022: 1 079 млн руб.). Доход в сумме 508 млн руб. (2022: 332 млн руб.) был отражен в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

11 Заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2023 года заемные средства в сумме 372 025 млн руб. (31 декабря 2022 года: 224 926 млн руб.) представляют собой кредиты, привлеченные от банков, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2023 года дебиторская задолженность по финансовому лизингу до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 12 676 млн руб. (31 декабря 2022 года: 19 599 млн руб.) является залогом по кредитам на сумму 7 967 млн руб. (31 декабря 2022 года: 17 721 млн руб.)

Информация об оценке справедливой стоимости заемных средств представлена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

12 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	1 462	141
Доходы будущих периодов	575	488
Авансы, полученные по страховым взносам	498	618
Кредиторская задолженность по услугам и административно-хозяйственным договорам	308	72
Обязательства по финансовой аренде	237	235
Капитализируемые агентские вознаграждения	99	17
Авансы от третьих лиц	78	105
Прочие финансовые обязательства	162	89
Итого прочие финансовые обязательства	3 419	1 765

Информация об оценке справедливой стоимости прочих финансовых обязательств представлена в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Задолженность перед персоналом	2 277	1 223
Кредиторская задолженность по налогу на сверхприбыль	277	-
Кредиторская задолженность по налогам, за исключением налога на прибыль	71	82
Прочее	81	47
Итого прочие нефинансовые обязательства	2 706	1 352

13 Административные расходы

<i>в миллионах российских рублей</i>	2023 год	2022год
Расходы на содержание персонала	6 140	3 985
Амортизация	420	287
Услуги связи	230	217
Профессиональные услуги	137	44
Рекламные услуги	93	76
Аренда	40	64
Ремонт и текущее обслуживание	42	30
Прочее	231	346
Итого административные расходы	7 333	5 049

В состав расходов на содержание персонала включены взносы в Социальный фонд России в размере 1 195 млн руб. (2022 год: взносы в государственный пенсионный фонд 444 млн руб., общая сумма социальных взносов 703 млн руб.).

14 Налог на прибыль и налог на сверхприбыль**Компоненты расходов по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включает следующие компоненты:

<i>в миллионах российских рублей</i>	2023 год	2022 год
Текущие налоговые платежи	1 905	1 839
Налог на сверхприбыль	277	-
Отложенные налоговые платежи	945	204
Расход по налогу на прибыль	3 127	2 043

Расход по налогу на сверхприбыль

4 августа 2023 года Президентом Российской Федерации был подписан Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль» (опубликован 4 августа 2023 года, далее – «Закон»). В соответствии с положениями Закона Группа является налогоплательщиком по налогу на сверхприбыль.

Сумма обязательства и расхода Группы по налогу на сверхприбыль, рассчитанные по ставке 5% составляет 277 млн руб. Группа внесла обеспечительный платеж по налогу на сверхприбыль в сумме 277 млн руб., который в консолидированном отчете о движении денежных средств представлен отдельной строкой «Обеспечительный платеж по налогу на сверхприбыль», следующей за строкой «Налог на прибыль уплаченный». В результате внесения обеспечительного платежа Группа получила право на налоговый вычет в размере вышеуказанного обеспечительного платежа. Соответственно, применимая ставка налога на сверхприбыль составила 5%.

Сверка расхода/(дохода) по налогу на прибыль с суммой бухгалтерской прибыли, умноженной на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы за 2023 и 2022 года, составляет 20%. Ниже представлена сверка расчетных и фактических расходов по налогу на прибыль.

<i>В миллионах российских рублей</i>	2023 год	2022 год
Прибыль до налогообложения	13 855	11 595
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2023 год: 20%; 2022 год: 20%)	2 747	2 319
Необлагаемые доходы	(17)	(680)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	48	344
Налог на сверхприбыль	277	-
Прочие	72	60
Расход по налогу на прибыль	3 127	2 043

14 Налог на прибыль и сверхприбыль (продолжение)

Отложенные налоги по видам временных разниц Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и их базой для расчета налога на прибыль. Налоговые последствия изменения этих временных разниц подробно представлены ниже.

<i>в миллионах российских рублей</i>	1 января 2023 г.	Изменения в прочем совокупном расходе за год	Изменение за год	31 декабря 2023 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	28	-	45	73
Резерв под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	366	-	247	613
Прочие нефинансовые активы	737	-	751	1 488
Займы выданные	23	-	(22)	1
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	93	-	(93)	-
Обязательства по аренде	47	-	3	50
Прочее	133	-	473	606
Отложенные налоговые активы	1 427	-	1 404	2 831
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	(1 048)	-	(1 453)	(2 501)
Чистые отложенные налоговые активы	379	-	(49)	330
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(3 752)	-	(2 191)	(5 943)
Активы в форме права пользования	(42)	-	(2)	(44)
Производные финансовые инструменты	(5)	5	-	-
Прочее	(238)	-	(156)	(394)
Отложенные налоговые обязательства	(4 037)	5	(2 349)	(6 381)
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	1 048	-	1 453	2 501
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2 989)	5	(896)	(3 880)
Итого отложенного налога	(2 610)	5	(945)	(3 550)
Отнесено в состав прибылей и убытков			(945)	

14 Налог на прибыль и сверхприбыль (продолжение)

в миллионах российских рублей	1 января 2022 г.	Объединение бизнеса	Изменения в прочем совокупном расходе за год	Изменение за год	31 декабря 2022 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	186	-	-	(158)	28
Резерв под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	259	57	-	50	366
Прочие нефинансовые активы	736	2	-	(1)	737
Займы выданные	-	32	-	(9)	23
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	-	93	93
Обязательства по аренде	39	2	-	6	47
Прочее	87	-	-	46	133
Отложенные налоговые активы	1 307	93	-	27	1 427
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	(1 119)	(93)	-	164	(1 048)
Чистые отложенные налоговые активы	188	-	-	191	379
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	(3 313)	(350)	-	(89)	(3 752)
Активы в форме права пользования	(34)	(0)	-	(8)	(42)
Производные финансовые инструменты	(10)	-	5	-	(5)
Прочее	(100)	(4)	-	(134)	(238)
Отложенные налоговые обязательства	(3 457)	(354)	5	(231)	(4 037)
Взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств	1 119	93	-	(164)	1 048
Чистые отложенные налоговые обязательства	(2 338)	(261)	5	(395)	(2 989)
Итого отложенного налога	(2 150)	(261)	5	(204)	(2 610)
Отнесено в состав прибылей и убытков				(204)	

При существующей структуре Группы налоговые убытки и текущие налоговые активы одних компаний Группы не могут быть зачтены против текущих налоговых обязательств и налогооблагаемой прибыли других компаний Группы, и, соответственно, налоги могут быть начислены, даже если имеет место консолидированный налоговый убыток. Поэтому взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств возможен, только если они относятся к одному и тому же налогоплательщику.

14 Налог на прибыль и сверхприбыль (продолжение)

На основании фактов и обстоятельств, существующих на 31 декабря 2023 года, правил текущего налогового законодательства и по итогам анализа прогнозных показателей консолидированной отчетности, руководство Группы ожидает, что налоговые убытки будут признаны в течение пяти лет.

15 Управление финансовыми рисками

Функция управления рисками основана на принятой в Группе политике и применяется в отношении финансового риска (включающего риски ликвидности, рыночный, кредитный, процентный и валютный риски), операционного риска и правового риска. Основная цель управления финансовыми рисками заключается в установлении лимитов риска и контроле за тем, чтобы подверженность риску находилась в этих лимитах. Функция управления операционным и правовым рисками контролирует надлежащее применение внутренних политик и процедур для минимизации операционных и правовых рисков. Основная цель управления рисками Группы заключается в достижении оптимального соотношения риска и доходности операций.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов).

На каждую отчетную дату Группой выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются следующие компоненты:

Вероятность дефолта (PD). В целях расчета резерва под кредитные убытки используются следующие критерии оценки вероятности дефолта:

PD PIT – значение вероятности дефолта, полученное с учетом текущей стадии экономического цикла, характеризующее вероятность дефолта в течение 1 года. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции.

Life_Time PD (LTPD) – вероятность наступления дефолта заемщика в течение всего срока договора. Значения определяются на основе внутренней статистики с использованием матриц миграции.

LGD – (Loss given at Default) – оценка уровня потерь при возникновении дефолта. Обеспеченность сделки напрямую влияет на уровень потерь при дефолте, расчет которых осуществляется по всем договорам финансовой аренды. LGD рассчитывается по каждому договору и меняется от месяца к месяцу на всем интервале его действия. Методика расчета LGD основывается на текущих рыночных значениях цены и всех затрат, связанных с необходимостью реализации проблемного актива. Учитывая наличие информации о том, как происходит обесценение актива, сколько стоит процесс изъятия и сколько по времени будет проходить реализация актива, уровень потерь прогнозируется с высокой степенью достоверности.

EAD (Exposure at Default) – оценка величины требования, подверженной риску дефолта. Для балансовых требований под EAD понимается размер суммы текущей и просроченной дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

- Непрерывный срок просроченной задолженности свыше 90 дней;
- Факт реструктуризации лизингового договора, то есть изменение существенных условий первоначального лизингового договора, позволяющего лизингополучателю обслуживать договор в более благоприятном режиме;
- Расторжение лизингового договора в связи с неисполнением лизингополучателем условий договора;
- Уступка прав требований по лизинговому договору третьим лицам с дисконтом свыше 5% к остатку инвестиций.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях расчета ожидаемых кредитных убытков, лизинговые договоры учитываются в соответствующих стадиях:

- Беспроблемные договоры (Стадия 1) – совокупность договоров лизинга, не имеющих признаков обесценения, в отношении которых в отчётном периоде не произошло существенное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания.
- Договоры с ухудшением качества (Стадия 2) – совокупность договоров лизинга, не имеющих признаков обесценения, в отношении которых в отчётном периоде произошло существенное увеличение кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания. Существенное увеличение кредитного риска происходит в случае, если клиент допустил не менее 1 случая просрочки свыше 30 дней.
- Обесцененные договоры (Стадия 3) – совокупность договоров лизинга, имеющих следующие признаки обесценения: заемщику присвоен статус дефолт, либо договор лизинга отнесен к проблемной задолженности решением уполномоченного органа.

При первоначальном признании все договоры относятся к Стадии 1. Дальнейшее перемещение по стадиям происходит по критериям: количество случаев и количество дней просроченных платежей.

К Стадии 2 относится просроченная задолженность со сроком более 30 дней, а также задолженность, относящаяся к данной Стадии по прочим признакам на основе оценки кредитного риска.

Вероятность дефолта для Стадии 3 устанавливается в размере 100%.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для корпоративного и розничного лизинга осуществляется на основе статистических данных.

Кредитный риск. Кредитный риск – это риск понесения Группой убытков в связи с невозможностью дебитора или контрагента выполнить свои финансовые обязательства перед Группой в соответствии с условиями заключенных договоров, включая, в частности, невозможность выплаты сумм при наступлении срока платежа. Группа подразделяет кредитный риск на кредитный риск по розничным сделкам, кредитный риск по корпоративным сделкам и кредитный риск по контрагентам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных лизингополучателей исполнять обязательства, а также посредством изменения лимитов в тех случаях, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств организаций и физических лиц.

В случае нарушения лизингополучателем срока оплаты лизингового платежа, Группа предпринимает действия, направленные на взыскание задолженности. В частности, направление лизингополучателю и поручителям требований об уплате долга и начисленных пеней, работа с клиентами через call-центр, выезд непосредственно к лизингополучателю для личных встреч и беспорное списание (инкассо) просроченной задолженности. В случае, если указанные выше меры не позволяют урегулировать проблемную задолженность, принимается решение соответствующим управляющим органом об удержании предмета лизинга с последующим его изъятием и реализацией.

Каждому заемщику присваивается соответствующий внутренний рейтинг на основании оценки рисков по сделке и по заемщику.

- Первоклассный заемщик. К этой категории относятся компании, по которым существует минимальная вероятность дефолта, при которой обычно отмечается низкая долговая нагрузка, отличные финансовые показатели, в нередких случаях – поддержка со стороны государства, а также низкий риск, присущий отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.
- Надежный и стандартный заемщик. В эту категорию включаются компании, для которых характерна низкая или приемлемая вероятность дефолта, при которой обычно отмечается низкая или приемлемая долговая нагрузка, отличные или стабильные финансовые показатели, в некоторых случаях – поддержка со стороны государства, а также оптимальный отраслевой риск.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Приемлемый заемщик. Эта категория охватывает компании, для которых характерна приемлемая или относительно высокая вероятность дефолта, при которой, как правило, отмечаются приемлемая долговая нагрузка и приемлемые финансовые показатели, высокий отраслевой риск либо низкий отраслевой риск в сочетании с ухудшением финансовых показателей.
- Заемщики под наблюдением. К этой категории относятся компании, для которых характерна относительно высокая вероятность дефолта, при которой обычно отмечается высокая долговая нагрузка и отраслевой риск, низкие или нестабильные финансовые показатели и ряд предупредительных сигналов, свидетельствующих о возможном ухудшении финансового состояния.
- Неплатежеспособный заемщик. В эту категорию входят компании, которые были признаны неплатежеспособными или в отношении задолженности которых был создан специальный резерв в связи с имеющимися у заемщика серьезными финансовыми сложностями или в связи с нарушением им своих обязательств по договору либо заемщику были предоставлены определенные льготы в связи с его финансовыми трудностями (которые не были бы предоставлены в ином случае). В эту же категорию включаются компании, по которым существует высокая вероятность банкротства или иной финансовой реструктуризации. Причины предоставления таких кредитов обычно лежат за пределами нормального соотношения риска и доходности, и Группа обычно не проводит операции с неплатежеспособными заемщиками.

Кредитный риск по корпоративным сделкам

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного лизингополучателя или группу связанных лизингополучателей. Мониторинг таких рисков осуществляется на постоянной основе, при этом лимиты регулярно пересматриваются.

Группа определяет свою готовность к принятию риска с помощью присвоения комитету полномочий по решению вопросов о принятии риска и особой процедуры одобрения крупных сделок.

Кредитный комитет несет ответственность за одобрение уровня принимаемого кредитного риска. Кредитный комитет осуществляет свою деятельность на основании положения, одобренного Управляющим Директором по лизингу. Заседания Кредитного Комитета проводятся с необходимой периодичностью, в их состав входят представители Управления оценки кредитных рисков и имущества, Службы Экономической Безопасности, Юридического отдела, Финансового отдела. Состав комитета отражает применение сбалансированного подхода к учету принимаемого на себя кредитного риска.

Процесс и оценка кредитных рисков по корпоративным сделкам. При корпоративных сделках все операции проходят через стандартизированную процедуру андеррайтинга (с учетом сегментации), включая детальное изучение кредитоспособности потенциального лизингополучателя, качества предлагаемого обеспечения и соответствия структуры сделки политике и лимитам Группы. Управление оценки кредитного риска и имущества изучает потенциальную сделку, обращая особое внимание на анализ финансовой стабильности, достаточности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества предоставляемого обеспечения. Потоки денежных средств заемщика, надежность и стабильность, а также устойчивость бизнес-модели и отраслевые перспективы по-прежнему являются предметом тщательного анализа.

Внутренние рейтинги формируются на основе использования как финансовой, так и нефинансовой информации, а также прочей имеющейся информации. Управление оценки кредитного риска и имущества проверяет результаты анализа и надлежащий характер присвоения рейтингов и делает вывод. Вывод представляется на рассмотрение кредитного комитета. Кредитный комитет рассматривает заявку на лизинг с целью утверждения кредитного лимита на основе предоставленной информации. Лимит предлагается с учетом риска, связываемого с данным клиентом в рамках установленных рекомендаций в отношении максимально возможной подверженности риску по одному клиенту и лимитов концентрации риска.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Мониторинг кредитного риска по корпоративным сделкам. Уровень подверженности Группы кредитному риску контролируется в рамках процесса мониторинга. Мониторинг кредитного риска производится посредством проведения регулярного анализа способности лизингополучателей и погашать обязательства по лизинговым договорам, а также меняя лимиты финансирования, когда это целесообразно. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения поручительств организаций и физических лиц. Подразделение по управлению кредитным риском по корпоративным операциям, выявляет потенциально проблематичные операции с использованием однозначно определенного набора критериев, чтобы присвоить операции статус с точки зрения связанных с ней проблем, а также определяет процедуры передачи рассмотрения вопросов на более высокий уровень в зависимости от данного статуса. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся платежеспособностью доводится до сведения кредитного комитета и анализируется им. В случае ухудшения платежеспособности заемщика или выявления определенных предупредительных сигналов заемщик включается в «контрольный список» для целей проведения мониторинга.

Менеджеры, отвечающие за взаимоотношения с клиентами посещают клиентов на ежемесячной/ ежеквартальной/ полугодовой основе в зависимости от кредитного качества клиентов и уровня риска. Анализ продаж, нормы прибыли и динамики кредитного портфеля клиентов проводится на ежемесячной и квартальной основе в зависимости от профиля рисков заемщика.

Уделяется внимание выработке решений по проблемным сделкам, по которым требуется представление отчетов основному кредитному комитету. Отдел по работе с проблемными активами проводит мониторинг проблемных сделок: перспектив погашения, обеспечения, полученного в собственность за неплатежи, судебных процессов по делам о взыскании задолженности по сделкам, условий реструктурирования сделок, требования дополнительного обеспечения.

Дополнительно на регулярной основе производится мониторинг состояния и контроль местонахождения предметов лизинга.

Контроль кредитного риска по корпоративным сделкам. В Группе внедрена контрольная среда, в которой осуществляются все действия, связанные с подверженностью Группы кредитному риску. Цель системы контроля заключается в обеспечении строгого соблюдения установленных в Группе процедур и политики.

Группа внедрила механизмы контроля, способствующие эффективному управлению риском. Такие механизмы включают следующее: (i) подготовку регулярных отчетов по мониторингу портфелей и регулярному представлению данных отчетов кредитному комитету, (ii) определение основных принципов кредитной политики, регулирующих детальные положения политики на уровне отделов, (iii) проведение регулярного пересмотра принципов политики, (iv) разработку кредитных рекомендаций, предусматривающих взвешенный и сфокусированный подход к принятию решений.

Снижение кредитного риска по корпоративным сделкам. Группа использует широкий спектр методов для снижения кредитного риска по своим операциям финансирования, управляя как факторами, влияющими на формирование убытков по конкретной операции, так и факторами, связанными с системным риском в рамках портфеля.

На уровне операции проводится оценка способности лизингополучателя обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Кроме того, Группа получает обеспечение, которым является финансируемый предмет лизинга.

Подверженность кредитному риску является предметом активного управления. Внедрены процедуры, которые обеспечивают своевременное признание и оперативное принятие мер по операциям, по которым наблюдаются признаки ухудшения платежеспособности лизингополучателя. Ответные меры включают снижение подверженности риску, получение дополнительного обеспечения (поручительства), реструктурирование задолженности или иные надлежащие меры.

При оценке рисков и принятии решений о предоставлении лизингового финансирования учитывается премия за кредитный риск. Премия за риск призвана обеспечить справедливую компенсацию суммы каждого кредитного риска, принимаемого на себя Группой.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Кредитный риск по розничным сделкам. Розничный портфель включает финансирование индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса на сумму не свыше 500 млн руб. Кредитный комитет утверждает новые продукты розничного финансирования и принимает прочие решения в отношении розничного финансирования в рамках действующего Положения о Кредитном Комитете.

Процесс предоставления розничного финансирования и оценка кредитных рисков по розничным операциям. Группа должна соблюдать баланс между точностью анализа кредитного риска заемщиков и обусловленной рынком необходимостью максимальной оперативности принятия решения о предоставлении финансирования.

Рассмотрение всех заявок на розничное финансирование в обязательном порядке проводится Отделом Андеррайтинга.

Для обеспечения максимальной точности и эффективности анализа кредитных рисков Группа разработала автоматизированную систему анализа, контроля и принятия решений, которая реализована в CRM 1С. Данный инструмент позволяет сотруднику Отдела Андеррайтинга собирать данные о лизингополучателе, просчитывать различные показатели модели риска и выполнять проверки, предусмотренные действующим Регламентом андеррайтинга. Также сотрудник Отдела Андеррайтинга собирает информацию о внутренней и внешней кредитной истории и прочие сведения о клиенте. При принятии решения учитывается заключение Службы Экономической Безопасности с информацией о принадлежности участников сделки (лизингополучатель, поручитель) к «черным спискам» преступников и физических лиц, имеющих негативную историю. Если потенциальный лизингополучатель не проходит проверку, он получает отказ в совершении сделки. Если потенциальный заемщик проходит такую предварительную проверку, его заявка поступает на этап скоринговой оценки. По результатам оценки клиент относится в одну из категорий качества. Категория качества учитывается при принятии решения Андеррайтером и полученное значение PD (вероятности дефолта) лизингополучателя участвует в оценке ожидаемых потерь по сделке.

Решения о предоставлении лизингового финансирования принимаются, если Группу устраивают результаты проверок и розничной модели оценки рисков. Модель розничных рисков составляется на основе внутренней истории дефолтов с учетом мнения экспертов. Мониторинг их стабильности и эффективности осуществляется ежеквартально.

В Группе реализован многоуровневый процесс принятия решений по розничным сделкам, который зависит от размера, условий финансирования и результатов анализа лизингополучателя.

Мониторинг кредитного риска по розничным операциям. Управление оценки кредитных рисков и имущества проводит регулярный мониторинг розничного портфеля.

Такой мониторинг включает в себя отслеживание показателей качества портфеля, просроченной задолженности в различных разрезах, динамику и структуру портфеля по типам и ликвидности имущества и т.д.

Контроль кредитного риска по розничным операциям. Группа устанавливает целевые значения для основных показателей розничного лизингового портфеля и обеспечивает его регулярный мониторинг в целях контроля кредитного риска по розничным операциям.

Снижение кредитного риска по розничным операциям. Для снижения уровня кредитного риска Группа разработала модель по определению размера потерь в случае дефолта (LGD), которая учитывает изменение рыночной стоимости предметов лизинга во времени и остаток объема инвестиций, дополнительные расходы. Данная модель используется при принятии решений с целью прогноза ожидаемых потерь по сделке.

Валютный риск. В отношении валютного риска руководство устанавливает лимиты на уровень подверженности риску по валюте и в целом для дневных позиций. Лимиты отслеживаются ежедневно.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы руководством по состоянию на 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Рубли	Доллары	Прочие валюты	Немонета- рные активы или обяза- тельства	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13 587	1	5	-	13 593
Банковские депозиты	2 191	-	-	-	2 191
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	379 185	316	-	-	379 501
НДС к возмещению	22 253	-	-	-	22 253
Предоплата по текущему налогу на прибыль	278	-	-	-	278
Прочие финансовые активы	776	76	52	-	904
Прочие нефинансовые активы	2 926	-	-	7 088	10 014
Итого активы	421 196	393	57	7 088	428 734
Обязательства					
Заемные средства	371 795	230	-	-	372 025
Авансы от лизингополучателей	8 538	-	-	-	8 538
НДС к уплате	561	-	-	-	561
Прочие финансовые обязательства	3 377	22	20	-	3 419
Прочие нефинансовые обязательства	2 706	-	-	-	2 706
Итого обязательства	386 977	252	20	-	387 249
Чистая балансовая позиция	34 219	141	37	7 088	41 485

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы руководством по состоянию на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Рубли	Доллары	Прочие валюты	Немонетарные активы или обязательства	Всего
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 773	2	4	-	1 779
Банковские депозиты	12 526	-	-	-	12 526
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	241 415	395	-	-	241 810
НДС к возмещению	11 127	-	-	-	11 127
Предоплата по текущему налогу на прибыль	163	-	-	-	163
Прочие финансовые активы	512	47	-	-	559
Прочие нефинансовые активы	1 663	-	-	1 324	2 987
Итого активы	269 179	444	444	1 324	270 951
Обязательства					
Заемные средства	224 640	286	-	-	224 926
Авансы от лизингополучателей	6 659	-	-	-	6 659
НДС к уплате	900	-	-	-	900
Прочие финансовые обязательства	1 752	6	7	-	1 765
Прочие нефинансовые обязательства	1 352	-	-	-	1 352
Итого обязательства	235 303	292	292	-	235 602
Чистая балансовая позиция	33 876	152	152	1 324	35 349

Процентный риск. Группа подвержена риску изменения процентной ставки, главным образом, в результате предоставления лизингового оборудования в финансовый лизинг и размещения денежных средств на банковских депозитах по ставкам и на сроки, отличающиеся от ставок и сроков по заемным средствам. В связи с изменениями процентных ставок, обязательства Группы могут иметь непропорционально высокие процентные ставки по сравнению с активами, и наоборот. Одна из целей Группы заключается в минимизации потерь от неожиданных негативных изменений в процентной марже.

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица ниже обобщает подверженность Группы риску процентной ставки. Таблица представляет агрегированные балансовые стоимости основных финансовых активов и обязательств Группы, распределённых по категориям по наиболее ранней дате возможного изменения контрактной процентной ставки или срока погашения финансового инструмента:

<i>в миллионах российских рублей</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 Декабря 2023 года					
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	13 798	46 677	52 062	266 964	379 501
Заемные средства	(9 277)	(49 377)	(51 658)	(261 713)	(372 025)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2023 года	4 521	(2 700)	404	5 251	7 476
31 Декабря 2022 года					
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9 610	36 587	39 892	155 721	254 336
Заемные средства	(7 134)	(39 589)	(33 976)	(144 227)	(224 926)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2022 года	2 476	(3 002)	5 916	11 494	29 410

В таблицах ниже представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям процентных ставок (при прочих равных условиях), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств:

<i>в миллионах российских рублей</i>	31 декабря 2023 года	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	50	40
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(50)	(40)
31 декабря 2022 года		
<i>в миллионах российских рублей</i>	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	35	28
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(35)	(28)

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа отслеживает процентные ставки в отношении принадлежащих ей финансовых инструментов. Таблица ниже обобщает процентные ставки на соответствующие отчётные даты на основе отчётов, рассматриваемых руководством:

	2023		2022	
	Российские рубли	Доллары США	Российские рубли	Доллары США
Банковские депозиты	14,8%	-	6,7%	-
Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу	17,5%	12,6%	12,5%	13,1%
Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу	22,2%	-	21,01%	-
Заемные средства	12,6%	6,1%	9,3%	6,1%

Риск ликвидности определяется как риск того, что Группа столкнется со сложностями в погашении собственных финансовых обязательств. Осмотрительное управление риском ликвидности предусматривает поддержание достаточного уровня денежных средств, наличие доступного фондирования из достаточного количества подтвержденных источников кредитования и возможность закрытия рыночных позиций. Руководство отслеживает прогнозы резервов ликвидности Группы на основе ожидаемых денежных потоков в соответствии с практикой и лимитами, принятыми в Группе. Группа подготавливает обзор ликвидности финансовых активов и обязательств и формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов для поддержания достаточного уровня ликвидности Группы.

Таблица ниже анализирует финансовые обязательства Группы на конец отчётного периода по оставшимся на конец отчётного периода срокам погашения. Суммы в таблице отражают контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные потоки денежных средств отличаются от дисконтированных сумм, отраженных в консолидированном отчёте о финансовом положении. Платежи в иностранной валюте переведены в валюту отчётности по курсу, действующему на конец отчётного периода.

Основные недисконтированные финансовые обязательства Группы по срокам погашения на 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Заемные средства	12 452	67 297	70 279	349 948	499 976
Обязательства по аренде	20	70	60	113	263

Основные недисконтированные финансовые обязательства Группы по срокам погашения на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
Заемные средства	9 207	51 124	46 018	180 580	286 929
Обязательства по аренде	14	54	60	136	264

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Группа не использует анализ недисконтированных обязательств по срокам погашения, описанную выше, для управления ликвидностью. Вместо этого, Группа отслеживает ожидаемый срок погашения. Таблица ниже представляет анализ активов и обязательств на 31 декабря 2023 года, осуществляемый руководством Группы по ожидаемому сроку погашения.

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	13 593	-	-	-	-	13 593
Банковские депозиты	2 191	-	-	-	-	2 191
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	13 798	46 677	52 062	266 964	-	379 501
НДС к возмещению	3 871	17 545	-	837	-	22 253
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	278	-	-	-	278
Прочие финансовые активы	28	810	66	-	-	904
Прочие нефинансовые активы	22	1 464	1 440	-	7 088	10 014
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 660	1 660
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	209	209
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	330	330
Итого активы	33 503	66 774	53 568	267 801	9 287	430 933
Обязательства						
Заемные средства	9 277	49 377	51 658	261 713	-	372 025
Авансы от лизингополучателей	6 925	649	964	-	-	8 538
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль	-	257	-	-	-	257
НДС к уплате	185	376	-	-	-	561
Прочие финансовые обязательства	681	2 435	64	239	-	3 419
Прочие нефинансовые обязательства	72	2 579	31	24	-	2 706
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	3 880	3 880
Итого обязательства	17 140	55 673	52 717	261 976	3 880	391 386
Чистый разрыв ликвидности	16 363	11 101	851	5 825	5 407	39 547
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	16 363	27 464	28 315	34 140	39 547	

15 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Анализ активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2022 года

<i>в миллионах российских рублей</i>	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Без опреде- ленного срока	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 779	-	-	-	-	1 779
Банковские депозиты	12 526	-	-	-	-	12 526
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	9 610	36 587	39 892	155 721	-	241 810
НДС к возмещению	150	10 001	-	976	-	11 127
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	163	-	-	-	163
Прочие финансовые активы	208	329	21	1	-	559
Прочие нефинансовые активы	1	1 069	571	22	1 324	2 987
Основные средства	-	-	-	-	810	810
Активы в форме права пользования	-	-	-	-	211	211
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	379	379
Итого активы	24 274	48 149	40 484	156 720	2 724	272 351
Обязательства						
Заемные средства	7 134	39 589	33 976	144 227	-	224 926
Авансы от лизингополучателей	5 046	1 061	147	405	-	6 659
Кредиторская задолженность по уплате налога на прибыль	-	22	-	-	-	22
НДС к уплате	300	600	-	-	-	900
Прочие финансовые обязательства	154	1 108	215	288	-	1 765
Прочие нефинансовые обязательства	124	770	147	311	-	1 352
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	2 989	2 989
Итого обязательства	12 758	43 150	34 485	145 231	2 989	238 613
Чистый разрыв ликвидности	11 516	4 999	5 999	11 489	(265)	33 738
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	11 516	16 515	22 514	34 003	33 738	

16 Управление капиталом

Задачами Группы в области управления капиталом являются: (а) соответствие требованиям к капиталу в отношении тонкой капитализации, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации и прочим требованиям российского законодательства, (б) соответствие требованиям к капиталу, установленным регуляторами, (в) поддержание способности Группы продолжать функционировать, обеспечивая доход для участников и выгоду для прочих заинтересованных сторон, (г) поддерживать оптимальную структуру капитала для сокращения стоимости капитала.

Политика Группы в области управления капиталом направлена на поддержание капитала на уровне, достаточном для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и прочих участников рынка, и для обеспечения будущего развития. Руководство использует для управления капиталом информацию о консолидированном капитале Группы в соответствии с МСФО и считает, что величина капитала на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года была достаточной для поддержания стабильного функционирования Группы.

16 Управление капиталом (продолжение)

В течение 2023 года изменилась структура владения компанией ООО «Альфамотобиль». Изменение структуры владения не привели к изменению в контролируемой Группой доле в ООО «Альфамотобиль».

В 2023 году Общим собранием участников ООО «Альфамотобиль» было принято решение о распределении чистой прибыли, в результате чего выплата в размере 4 800 млн. рублей, произведенная в пользу участников ООО «Альфамотобиль», не являющихся участниками Группы, была отражена в данной консолидированной финансовой отчетности как выплата дивидендов.

17 Условные и прочие обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Руководство Группы оценивает риск по данным разбирательствам как низкий и считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам и, соответственно, нет необходимости в создании резервов на такие убытки в данной консолидированной финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, обосновывающие эту позицию, могут быть оспорены налоговыми органами. Налоговый контроль в Российской Федерации постепенно усиливается, в том числе повышается риск проверок влияния на налогооблагаемую базу операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или операций с контрагентами, не соблюдающими требования налогового законодательства. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года, предшествующих году, в котором вынесены решения о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»). Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями Группы, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет такие интерпретации законодательства, которые приводят к снижению общей суммы налогов по Группе. Руководство в настоящее время считает, что его позиция в отношении налогов и примененные Группой интерпретации могут быть подтверждены, однако, существует риск того, что Группа понесет дополнительные расходы, если позиция руководства в отношении налогов и примененные Группой интерпретации законодательства будут оспорены налоговыми органами. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Группы в целом.

Несоблюдение этих особых условий может привести к негативным последствиям для Группы, включая увеличение стоимости заемных средств и объявление дефолта.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа соблюдала все особые условия.

17 Условные и прочие обязательства (продолжение)

Активы в залоге и активы, ограниченные в использовании. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года отдельные переданные в лизинг активы были предоставлены в залог по полученным кредитам. По состоянию на 31 декабря 2023 года объем дебиторской задолженности по финансовому лизингу до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, связанный с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения, составил 12 676 млн руб. (31 декабря 2022 года: 19 599 млн руб.), что соответствует обязательствам по кредитным договорам в размере 7 967 млн руб. (31 декабря 2022 года: 17 721 млн руб.).

18 Оценка по справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13 593	-	13 593
Банковские депозиты	2 191	-	2 191
Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу	-	102 365	114 357
Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу	-	245 074	265 144
Прочие финансовые активы	-	904	904
Финансовые обязательства			
Заемные средства	320 924	-	372 025
Прочие финансовые обязательства	-	3 419	3 149

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Уровень 2	Уровень 3	Балансовая стоимость
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 779	-	1 779
Банковские депозиты	12 526	-	12 526
Дебиторская задолженность по корпоративному финансовому лизингу	-	72 162	71 867
Дебиторская задолженность по розничному финансовому лизингу	-	167 727	169 943
Прочие финансовые активы	-	559	559
Финансовые обязательства			
Заемные средства	221 525	-	224 926
Прочие финансовые обязательства	-	1 765	1 765

18 Оценка по справедливой стоимости (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена Группой самостоятельно с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. На 31 декабря 2023 года для оценки справедливой стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу Группа использовала следующие диапазоны процентных ставок 15,11%-33,11% (2022 год: 12,30%-20,90%) для заемных средств – 13,50%-18,05% (2022 год: 2,88%-9,82%).

19 Операции со связанными сторонами

Стороны обычно считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять над ней совместный контроль. При рассмотрении взаимоотношений с каждой из возможных связанных сторон принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Прочими связанными сторонами являются компании, подконтрольные ABH Holdings S.A.

Операции со связанными сторонами проводятся в ходе текущей деятельности. Эти операции включали получение кредитов, получение гарантий, размещение депозитов, операции с иностранной валютой и другие операции.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2023 года по операциям между связанными сторонами:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	12 424	-	-
Банковские депозиты	2 191	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	13,67% – 15,35%	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	1	-	-
Прочие финансовые активы	22	-	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	2
Заемные средства	372 025	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	5,30% – 22,22%	-	-
Диапазоны процентных ставок в долларах США	5,50% – 6,42%	-	-
Прочие финансовые обязательства	1	-	70
Прочие нефинансовые обязательства	-	284	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2023 год:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Финансовый доход от лизинга	1	-	56
Процентные доходы	1 006	-	-
Процентные расходы	(31 438)	-	-
Административные расходы	(31)	(304)	-

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2022 года по операциям между связанными сторонами:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты	1 069	-	-
Банковские депозиты	12 281	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	5,87% – 7,61%	-	-
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	3	-	-
Прочие финансовые активы	6	-	-
Прочие нефинансовые активы	-	-	1
Заемные средства	215 887	-	-
Диапазоны процентных ставок в рублях	3,35% – 22,22%	-	-
Диапазоны процентных ставок в долларах США	5,50% – 6,42%	-	-
Прочие финансовые обязательства	1	-	75
Прочие нефинансовые обязательства	-	185	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2022 год:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Непосредственная материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Финансовый доход от лизинга	1	-	33
Процентные доходы	770	-	-
Процентные расходы	(13 152)	-	-
Административные расходы	(19)	(249)	-

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за 2023 год составляло 304 млн руб. (2022 год: 249 млн руб.), сумма включает отчисления в Социальный фонд России в размере 45 млн руб. (2022 год: взносы в пенсионный фонд 30 млн руб., общая сумма социальных взносов 35 млн руб.).

Заемные средства включают кредиты полученные.

20 Сегментный анализ

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», в качестве первичных операционных сегментов Группа выделила Корпоративный лизинг и Розничный лизинг. Активы сегментов составляют 10 или более процентов совокупных активов всех операционных сегментов. Деятельность сегментов осуществляется на территории Российской Федерации. Операции сегментов осуществляются с внешними контрагентами. Итоги по сегментам соответствуют отчету о финансовом положении и отчету о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются услуги лизинга.

Корпоративный лизинг включает сложно структурированные сделки по передаче в лизинг подвижного состава, судов, недвижимости, оборудования, спецтехники и прочей колесной техники крупным контрагентам.

Розничный лизинг направлен на работу с малым и средним бизнесом по передаче в лизинг грузовых, легковых автомобилей и определённые виды спецтехники.

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

К сделкам розничного лизинга предъявляются определенные требования как с точки зрения лизингополучателя, так и с точки зрения предмета лизинга, а так же общей суммы финансирования.

20 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по сегментам Группы на 31 декабря 2023 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоратив- ный лизинг	Розничный лизинг	Межсегмент- ные расчеты	Итого
Финансовый доход от финансового лизинга	11 879	42 302	-	54 181
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 663	848	(1 497)	1 014
Процентные расходы	(9 660)	(23 229)	1 497	(31 392)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество	(46)	(1 186)	-	(1 232)
Чистые финансовые доходы	3 836	18 735		22 571
Создание резерва под кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	106	(3 501)	-	(3 395)
Чистые финансовые доходы за вычетом резерва	3 942	15 234	-	19 176
Комиссионные доходы	8	2 376	-	2 384
Комиссионные расходы	(2)	(104)	-	(106)
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	28	(32)	-	(4)
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества	-	508	-	508
Прочие операционные доходы	7	16	-	23
Прочие операционные расходы	(12)	(388)	-	(400)
Расходы на создание резервов под условные обязательства	-	(35)	-	(35)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(358)	-	(358)
Административные расходы	(282)	(7 051)	-	(7 333)
Прибыль до налогообложения	3 689	10 166	-	13 855
Расход по налогу на прибыль	(398)	(2 452)	-	(2 850)
Налог на сверхприбыль	(63)	(214)	-	(277)
Прибыль сегмента	3 228	7 500	-	10 728
Активы отчетных сегментов	123 186	307 747	-	430 933
Обязательства отчетных сегментов	121 762	269 624	-	391 386

20 Сегментный анализ (продолжение)

Информация по сегментам Группы на 31 декабря 2022 года:

<i>в миллионах российских рублей</i>	Корпоратив- ный лизинг	Розничный лизинг	Межсегмент- ные расчеты	Итого
Финансовый доход от финансового лизинга	6 210	23 643	-	29 853
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	1 186	592	(962)	816
Процентные расходы	(4 214)	(10 349)	962	(13 601)
Страхование предметов лизинга и налог на имущество	(38)	(583)	-	(621)
Чистые финансовые доходы	3 144	13 303		16 447
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки дебиторской задолженности по финансовому лизингу	250	(1 449)	-	(1 199)
Чистые финансовые доходы за вычетом резерва	3 394	11 854	-	15 248
Комиссионные доходы	8	1 250	-	1 258
Комиссионные расходы	(5)	(53)	-	(58)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(31)	(7)	-	(38)
Доходы за вычетом расходов от продажи изъятого имущества	-	332	-	332
Прочие операционные доходы	42	30	-	72
Прочие операционные расходы	(30)	(246)	-	(276)
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(65)	-	(65)
Отрицательный гудвилл, признанный как доход	-	171	-	171
Административные расходы	(254)	(4 795)	-	(5 049)
Прибыль до налогообложения	3 124	8 471	-	11 595
Расход по налогу на прибыль	(177)	(1 866)	-	(2 043)
Прибыль сегмента	2 947	6 605	-	9 552
Активы отчетных сегментов	80 558	191 793	-	272 351
Обязательства отчетных сегментов	78 242	160 371	-	238 613

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2021-2023
годы**



127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д. 16, стр. 1
тел.: +7 (495) 775-22-00
почтовый адрес: 127473, г. Москва, а/я 31
e-mail: info@finexpertiza.ru | www.finexpertiza.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»
за 2021 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «Альфа-Лизинг»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг» (ООО «Альфа-Лизинг», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1027739540400, 129110, г. Москва, ул. Большая Переяславская, дом 46, строение 2, эт 4 пом I ком 15), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года;
- отчета о финансовых результатах за 2021 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2021 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2021 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют, так как отсутствуют вопросы, которые требовали нашего значительного внимания.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую

руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление 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 соответствующих мерах предосторожности.

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

Лицо, действующее от лица аудиторской организации
на основании доверенности № ОБ/10122/22-ФЗ-35
от 01.01.2022 сроком до 30.06.2022;
руководитель аудита, по результатам которого выпущено
аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006036416)



И.В. Красильников

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,
127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 12006017998

«22» марта 2022 г.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2021 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг" Форма по ОКУД 0710001
 Дата (число, месяц, год) 31.12.2021 по ОКПО 18389174
 Идентификационный номер налогоплательщика 7728169439 ИНН 7728169439
 Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу / сублизингу) по ОКВЭД 2 64.91
 Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / частная собственность по ОКОПФ / ОКФС 12300 / 16
 Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ 384
 Местонахождение (адрес) 643,129110,Москва г., Большая Переяславская ул., д. 46, стр.2, ЭТ 4 ПОМ I КОМ 15

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
ООО "ФИНЭКСПЕРТИЗА"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН 7708096662

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

ОГРН/ОГРНИП 1027739127734

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	11 253	13 257	15 261
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	1 157	1 300	2 429
3.10	Доходные вложения в материальные ценности	1160	24 215 314	15 624 859	34 633 060
	в том числе:				
	Материальные ценности, предоставленные во временное владение и пользование	11601	21 449 295	15 482 011	34 596 761
	Оборудование к установке	11602	22 348	699	699
	Авансы, выданные под поставку оборудования	11603	2 743 671	142 149	35 600
3.10	Финансовые вложения	1170	3 218 693	3 218 693	3 090 003
	в том числе:				
	Участие в других компаниях	11701	3 218 693	3 218 693	3 090 003
4.	Отложенные налоговые активы	1180	457 119	582 482	681 519
	Прочие внеоборотные активы	1190	339	23	20
	Итого по разделу I	1100	27 903 875	19 440 614	38 422 292
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
3.11	Запасы	1210	140	289	1 020
	в том числе:				
	Материалы	12101	140	289	1 020
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	7 098	951	4 005
3.3	Дебиторская задолженность	1230	34 513 189	35 828 525	13 721 693
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12301	4 364 908	2 363 718	432 303
	Расчеты по налогам и сборам	12302	413 936	14 309	2 882
	Расчеты по социальному страхованию	12303	252	252	313
	Лизинговые платежи на балансе лизингополучателя, платежи которые ожидаются в течение 12 месяцев	12304	6 517 580	6 596 748	1 991 581

	Лизинговые платежи на балансе лизингополучателя, платежи которые ожидаются в течение более 12 месяцев	12305	19 625 245	23 704 560	7 329 305
	Беспроцентные займы, платежи которые ожидаются в течение 12 месяцев	12306	645 084	1 263 236	1 514 454
	Беспроцентные займы, платежи которые ожидаются в течение более 12 месяцев	12307	2 915 757	1 860 841	2 424 076
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12308	30 427	24 861	26 779
3.10	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	22 330
	в том числе:				
	Предоставленные займы	12401	-	-	22 330
3.11	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 534 128	1 336 476	1 608 356
	в том числе:				
	Расчетные счета	12501	3 529 001	1 323 958	1 598 012
	Валютные счета	12502	5 000	12 406	10 217
	Прочие специальные счета	12503	127	112	127
3.11	Прочие оборотные активы	1260	739 335	294 323	223 927
	в том числе:				
	НДС по авансам и предоплатам	12601	736 384	294 323	223 927
	долгосрочные активы к продаже	12602	2 951	-	-
	Итого по разделу II	1200	38 793 890	37 460 564	15 581 331
	БАЛАНС	1600	66 697 765	56 901 178	54 003 623

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
8.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	17 460	17 460	17 460
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
8.	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 550 000	1 550 000	1 550 000
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	5 189 764	4 702 615	3 651 494
	Итого по разделу III	1300	6 757 224	6 270 075	5 218 954
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.5	Заемные средства	1410	35 551 528	31 163 843	37 269 875
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	34 937 322	30 420 055	36 063 112
	Долгосрочные кредиты в валюте	14102	614 206	743 788	1 206 763
4.	Отложенные налоговые обязательства	1420	1 415 036	1 499 677	1 497 122
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	2 221 498	1 106 700	482 487
	в том числе:				
	Авансы от лизингополучателей и отложенные налоги	14501	2 221 498	1 106 700	482 487
	Итого по разделу IV	1400	39 188 062	33 770 220	39 249 484
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.5	Заемные средства	1510	8 837 392	4 522 125	4 454 508
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты	15101	7 703 613	4 390 651	4 209 762
	Краткосрочные кредиты в валюте	15102	133 779	131 474	244 746
	Краткосрочные займы	15103	1 000 000	-	-
3.4	Кредиторская задолженность	1520	2 327 832	1 160 807	1 681 679
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	16 560	-	94 752
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	2 218 173	667 163	903 072
	Расчеты по налогам и сборам	15203	3 443	459 345	640 508
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	2 067	-	1 392
	Расчеты по оплате процентов по долговым обязательствам	15205	73 787	28 294	41 165
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15206	13 800	6 005	790
	Расчеты с персоналом по оплате труда	15207	2	-	-
3.11	Доходы будущих периодов	1530	5 824 680	6 988 288	2 115 731
3.7	Оценочные обязательства	1540	128 551	284 022	82 408
3.8	Прочие обязательства	1550	3 634 024	3 905 641	1 200 859
	Итого по разделу V	1500	20 752 479	16 860 883	9 535 185
	БАЛАНС	1700	66 697 765	56 901 178	54 003 623

Руководитель

(подпись)

Новикова Вероника
Николаевна

(расшифровка подписи)

22 марта 2022 г.



**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2021 г.**

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710002		
			31	12	2021
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"	по ОКПО	18389174		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7728169439		
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу /сублизингу)	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
3.1	Выручка	2110	11 614 881	10 837 029
3.1	Себестоимость продаж	2120	(8 762 897)	(7 340 924)
3.1	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 851 984	3 496 105
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(315 437)	(452 439)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 536 547	3 043 666
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	53 157	23 001
	Проценты к уплате	2330	(2 699 703)	(2 832 976)
	Прочие доходы	2340	1 371 289	6 116 088
3.1	в том числе: Доходы, связанные с реализацией основных средств	23401	1 157 534	5 744 127
3.6	Прочие доходы	23402	213 755	371 941
	Прочие расходы	2350	(666 234)	(5 060 978)
	в том числе: Расходы, связанные с реализацией основных средств	23501	(514 480)	(4 471 144)
3.6	Курсовые разницы	23502	(130 659)	(575 805)
	Прочие расходы	23503	(21 095)	(14 029)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	595 056	1 288 781
4.	Налог на прибыль	2410	(107 906)	(237 849)
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(67 184)	(136 068)
	отложенный налог на прибыль	2412	(40 722)	(101 781)
	Прочее	2460	(1)	189
	в том числе: Штрафные санкции и пени за нарушение налогового и иного законодательства	24601	(1)	-
	Списание отложенных налоговых активов и обязательств	24602	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов и обязательств за предыдущие налоговые периоды в связи с исправлениями	24603	-	189
	Чистая прибыль (убыток)	2400	487 149	1 051 121

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	487 149	1 051 121
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Новикова Вероника
Николаевна

(расшифровка подписи)

«Альфа – Лизинг»

22 марта 2022 г.



Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2021 г.

Коды		
0710004		
31	12	2021
18389174		
7728169439		
64.91		
12300	16	
384		

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"
 Дата (число, месяц, год) по ОКПО
 ИНН
 Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2
 Делательность по финансовой аренде (лизингу /сублизингу)
 Организационно-правовая форма / форма собственности по ОКФС / ОКФС
 Общество с ограниченной ответственностью / частная собственность по ОКЕИ
 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 2019 г.	3100	17 460	-	1 550 000	-	3 651 494	5 218 954
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	1 051 121	1 051 121
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	1 051 121	1 051 121
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости 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 2020 г.	3200	17 460	-	1 550 000	-	4 702 615	6 270 075
За 2021 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	487 149	487 149
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	487 149	487 149
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	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости 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 2021 г.	3300	17 460	-	1 550 000	-	5 189 764	6 757 224

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	Изменения капитала за 2020 г.		На 31 декабря 2020 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Чистые активы	3600	6 757 224	6 270 075	5 218 954



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2021 г.**

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу /сублизингу)
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

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

Коды		
0710005		
31	12	2021
18389174		
7728169439		
64.91		
12300	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	14 231 855	16 477 394
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	298	78 744
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	11 385 959	9 347 702
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
возврат беспроцентного займа	4114	1 263 236	1 514 454
доход от конвертации валюты	4115	-	4 951
от продажи основных средств досрочно	4116	1 071 942	5 520 051
аванс от лизингополучателей (выкупной платеж)	4117	484 568	-
страховое возмещение	4118	25 792	3 146
прочие поступления	4119	60	8 346
Платежи - всего	4120	(20 785 418)	(10 395 161)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(14 590 041)	(5 961 177)
в связи с оплатой труда работников	4122	(366 302)	(203 659)
процентов по долговым обязательствам	4123	(2 675 794)	(2 846 013)
налога на прибыль организаций	4124	(87 909)	(147 491)
взыскания по суду	4125	-	(227)
налог на имущество	4126	(5 169)	(4 052)
предоставление беспроцентного займа	4127	(1 700 000)	(700 000)
оплата страховой премии	4128	(24 719)	(18 685)
НДС		(1 331 154)	(512 225)
убыток от конвертации валюты		(336)	-
прочие платежи	4129	(3 994)	(1 632)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(6 553 563)	6 082 233
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	52 482	45 367
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	22 330
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	52 482	23 037
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	(128 690)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-

в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	(128 690)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	52 482	(83 323)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	15 507 577	7 006 908
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	15 507 577	7 006 908
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(6 808 912)	(13 278 362)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(6 808 912)	(13 278 362)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	8 698 665	(6 271 454)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	2 197 584	(272 544)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 336 476	1 608 356
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	3 534 128	1 336 476
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	68	664

Руководитель

(подпись)

Новикова Вероника

Николаевна

(расшифровка подписи)



Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)
1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода		
			первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Поступило	Выбыло		начислено амортиза- ции	убыток от обесцене- ния	Первоначальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация	персона- льная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния
						первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния						
Нематериальные активы - всего	5100	за 2021 г.	22 749	(9 492)	-	-	-	-	(2 004)	-	-	22 749	(11 496)
	5110	за 2020 г.	22 749	(7 487)	-	-	-	-	(2 004)	-	-	22 749	(9 492)
в том числе: Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5101	за 2021 г.	17 160	(4 047)	-	-	-	-	(1 943)	-	-	17 160	(5 990)
	5111	за 2020 г.	17 160	(2 106)	-	-	-	-	(1 943)	-	-	17 160	(4 047)
	5102	за 2021 г.	5 589	(5 444)	-	-	-	-	(62)	-	-	5 589	(5 506)
	5112	за 2020 г.	5 589	(5 383)	-	-	-	-	(62)	-	-	5 589	(5 444)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:				
	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5130	1	1	1
в том числе:				
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5131	1	1	1

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода		
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:											
	5141	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего в том числе:	5160	за 2021 г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2020 г.	-	-	-	-	-
	5161	за 2021 г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего в том числе:	5171	за 2020 г.	-	-	-	-	-
	5180	за 2021 г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2020 г.	-	-	-	-	-
	5181	за 2021 г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2020 г.	-	-	-	-	-



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

(подпись)
22 марта 2022 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2021 г.	7 564	(8 264)	615	-	-	(758)	-	-	8 179	(7 022)
	5210	за 2020 г.	302 439	(300 060)	82	(295 007)	295 007	(1 211)	-	-	7 564	(6 264)
в том числе:												
Офисное оборудование	5201	за 2021 г.	4 546	(3 348)	615	-	-	(691)	-	-	5 161	(4 039)
	5211	за 2020 г.	4 726	(2 479)	82	(262)	262	(1 131)	-	-	4 546	(3 348)
Машины и оборудование (кроме офисного)	5202	за 2021 г.	3 018	(2 916)	-	-	-	(67)	-	-	3 018	(2 983)
	5212	за 2020 г.	297 793	(297 581)	-	(234 745)	294 745	(80)	-	-	3 018	(2 916)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2021 г.	24 248 357	(8 766 346)	12 722 780	(4 442 768)	1 763 034	(4 085 498)	-	-	32 641 057	(11 088 810)
в том числе:	5230	за 2020 г.	43 985 762	(9 389 000)	4 006 506	(23 743 810)	4 966 610	(4 343 956)	-	-	24 248 357	(8 766 346)
Транспортные средства	5221	за 2021 г.	19 419 396	(6 148 574)	11 044 760	(3 384 291)	1 672 576	(3 197 131)	-	-	27 092 220	(7 673 129)
	5231	за 2020 г.	39 460 729	(7 137 212)	3 139 881	(23 181 014)	4 569 507	(3 580 869)	-	-	19 419 396	(6 148 574)
Земельные участки	5222	за 2021 г.	10 036	-	28 441	-	-	-	-	-	38 477	-
	5232	за 2020 г.	10 036	-	-	-	-	-	-	-	10 036	-
Машины и оборудование (кроме офисного)	5223	за 2021 г.	1 814 188	(683 590)	987 674	(817 829)	30 400	(370 633)	-	-	2 164 363	(1 023 823)
	5233	за 2020 г.	2 198 584	(750 423)	178 498	(562 698)	397 103	(330 270)	-	-	1 814 188	(683 590)
Офисное оборудование	5224	за 2021 г.	91 126	(5 990)	180 118	(270 211)	40 708	(39 620)	-	-	11 033	(4 902)
	5234	за 2020 г.	167	(37)	90 959	-	-	(5 953)	-	-	91 126	(5 990)
Прочие объекты, требующие государственной регистрации, относимые к статье 130 ГК РФ к недвижимости	5225	за 2021 г.	2 546 841	(1 684 200)	-	-	-	(330 881)	-	-	2 546 841	(2 015 081)
	5235	за 2020 г.	1 949 473	(1 329 147)	597 368	-	-	(355 053)	-	-	2 546 841	(1 684 200)
Здания	5226	за 2021 г.	341 512	(227 428)	340 701	(19 350)	19 350	(142 284)	-	-	662 863	(350 342)
	5236	за 2020 г.	341 512	(160 586)	-	-	-	(66 842)	-	-	341 512	(227 428)
Соружения	5227	за 2021 г.	25 260	(18 664)	-	-	-	(4 989)	-	-	25 260	(21 533)
	5237	за 2020 г.	25 260	(11 695)	-	-	-	(4 989)	-	-	25 260	(16 564)
Производственный и хозяйственный инвентарь	5228	за 2021 г.	-	-	151 088	(151 088)	-	-	-	-	-	-
	5238	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

10

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2021 г.	699	12 723 397	-	(12 723 397)	699
в том числе:	5250	за 2020 г.	699	4 006 588	-	(4 006 588)	699
Контейнера	5241	за 2021 г.	699	-	-	-	699
	5251	за 2020 г.	699	-	-	-	699
Земельный участок S=20315 кв.м к/н50:23:0040226:1200 (РФ, МО, Раменский р-н, с. Софьино)	5242	за 2021 г.	-	28 441	-	(28 441)	-
машины и оборудование	5252	за 2020 г.	-	-	-	-	-
	5243	за 2021 г.	-	967 674	-	(967 674)	-
офисное оборудование	5253	за 2020 г.	-	178 498	-	(178 498)	-
транспортные средства	5244	за 2021 г.	-	190 733	-	(190 733)	-
	5254	за 2020 г.	-	91 041	-	(91 041)	-
Прочие объекты, требующие государственной регистрации, относимые к статье 130 ГК РФ к недвижимости	5245	за 2021 г.	-	11 044 780	-	(11 044 780)	-
Производственный и хозяйственный инвентарь	5255	за 2020 г.	-	3 139 681	-	(3 139 681)	-
	5246	за 2021 г.	-	-	-	-	-
Прочие объекты, требующие государственной регистрации, относимые к статье 130 ГК РФ к недвижимости	5256	за 2020 г.	-	597 368	-	(597 368)	-
Производственный и хозяйственный инвентарь	5247	за 2021 г.	-	151 088	-	(151 088)	-
	5257	за 2020 г.	-	-	-	-	-
Помещение №1: нежилое помещение S=11515,5 кв.м к/н50:23:0040226:782 (РФ, МО, Раменский р-н, с.Софьино), 961.1, 339 371 768.05	5248	за 2021 г.	-	339 372	-	(339 372)	-
Помещение №2: нежилое помещение S=15,5 кв.м к/н50:23:0040226:780 (РФ, МО, Раменский р-н, с.Софьино), 961.2, 442 910.65	5258	за 2020 г.	-	-	-	-	-
Помещение №3: нежилое помещение S=15,5 кв.м к/н50:23:0040226:781 (РФ, МО, Раменский р-н, с.Софьино), 961.3, 442 910.65	5249	за 2021 г.	-	443	-	(443)	-
Помещение №4: нежилое помещение S=15,5 кв.м к/н50:23:0040226:783 (РФ, МО, Раменский р-н, с.Софьино), 961.4, 442 910.65	5259	за 2020 г.	-	-	-	-	-
		за 2021 г.	-	443	-	(443)	-
		за 2020 г.	-	-	-	-	-
		за 2021 г.	-	443	-	(443)	-
		за 2020 г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2021 г.	за 2020 г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	21 449 295	15 482 011	34 596 761
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	26 178 621	24 177 474	9 266 341
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	64 319	22 693	54 623
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	6 357 260	7 720 678	10 957 122
	5287	-	-	-



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

22 марта 2022 г.
(подпись)

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло первоначальная стоимость	накопленная корректировка	начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2021 г.	3 218 693	-	-	-	-	-	-	3 218 693	-
	5311	за 2020 г.	3 090 003	-	128 690	-	-	-	-	3 218 693	-
	5302	за 2021 г.	3 218 693	-	-	-	-	-	-	3 218 693	-
в том числе: участие в других компаниях	5312	за 2020 г.	3 090 003	-	128 690	-	-	-	-	3 218 693	-
	5305	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2020 г.	22 330	-	-	(22 330)	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5306	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2020 г.	22 330	-	-	(22 330)	-	-	-	-	-
	5300	за 2021 г.	3 218 693	-	-	-	-	-	-	3 218 693	-
в том числе: займы	5310	за 2020 г.	3 112 333	-	128 690	(22 330)	-	-	-	3 218 693	-
Финансовых вложений - Итого											

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:				
Иное использование финансовых вложений	5325	-	-	-
	5326	-	-	-
	5329	-	-	-



Руководитель
«Альфа-Инвестиции»
(подпись)
22 марта 2022 г.

Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости
						себе-стоимость	резерв под снижение стоимости				
Запасы - всего	5400	за 2021 г.	289	-	1 041	(1 190)	-	-	X	140	-
	5420	за 2020 г.	1 020	-	1 982	(2 713)	-	-	X	289	-
в том числе:											
Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2021 г.	289	-	1 041	(1 190)	-	-	-	140	-
	5421	за 2020 г.	1 020	-	1 982	(2 713)	-	-	-	289	-
Готовая продукция	5402	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов»)	5407	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5427	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5408	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5428	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5441	-	-	-
в том числе:	5445	-	-	-
	5446	-	-	-



Руководитель
«Альфа – Лизинг» (подпись)
22 марта 2022 г.

Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода				
			учетная по условиям договора	величина резерва по сомнитель- ным долгам	поступления		выбыло			перевод из долго- в краткосро- чную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	учетная по условиям договора	величина резерва по сомнитель- ным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, по операциям)	принятые проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат	восста- новление резерва					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2021 г.	25 565 401	-	3 457 976	-	-	-	-	(6 482 375)	-	-	22 541 002	-
	5521	за 2020 г.	9 753 381	-	21 898 759	-	-	-	-	(6 084 739)	-	-	25 565 401	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2021 г.	23 704 560	-	1 757 976	-	-	-	-	(5 837 291)	-	-	19 825 245	-
	5522	за 2020 г.	7 329 305	-	21 195 759	-	-	-	-	(4 821 504)	-	-	23 704 560	-
Авансы выданные	5503	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
беспроцентные займы	5505	за 2021 г.	1 860 841	-	1 700 000	-	-	-	-	(645 084)	-	X	2 915 757	-
	5525	за 2020 г.	2 424 078	-	700 000	-	-	-	-	(1 263 235)	-	X	1 860 841	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2021 г.	10 422 939	(17 866)	3 884 098	-	(8 058 151)	(130)	393	5 482 375	-	-	14 733 131	(17 273)
	5530	за 2020 г.	4 024 711	(20 789)	2 520 428	-	(2 206 939)	-	3 133	6 084 739	-	-	10 422 939	(17 666)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2021 г.	8 978 002	(17 538)	697 846	-	(4 813 400)	-	285	5 837 291	-	-	10 898 739	(17 251)
	5531	за 2020 г.	2 443 173	(19 289)	2 363 718	-	(650 393)	-	1 753	4 821 504	-	-	8 978 002	(17 536)
Авансы выданные	5512	за 2021 г.	142 149	-	2 743 671	-	(142 149)	-	-	-	-	-	2 743 671	-
	5532	за 2020 г.	35 600	-	142 149	-	(35 600)	-	-	-	-	-	142 149	-
Прочая	5513	за 2021 г.	24 981	(130)	28 645	-	(23 057)	(130)	108	-	-	-	30 449	(22)
	5533	за 2020 г.	28 289	(1 510)	-	-	(3 298)	-	1 380	-	-	-	24 981	(130)
расчеты по налогам и сборам	5514	за 2021 г.	14 309	-	413 936	-	(14 309)	-	-	-	-	X	413 936	-
	5534	за 2020 г.	2 882	-	14 309	-	(2 882)	-	-	-	-	X	14 309	-
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5515	за 2021 г.	252	-	-	-	-	(313)	-	-	-	X	252	-
	5535	за 2020 г.	313	-	252	-	-	(1 263 236)	-	-	-	X	313	-
беспроцентные займы	5516	за 2021 г.	1 283 238	-	-	-	-	-	-	845 084	-	X	645 084	-
	5536	за 2020 г.	1 614 454	-	-	-	-	(1 614 453)	-	1 263 235	-	X	1 263 236	-
Итого	5500	за 2021 г.	35 988 340	(17 686)	7 342 074	-	(8 056 151)	(130)	393	X	-	X	37 274 193	(17 273)
	5520	за 2020 г.	13 778 092	(20 789)	24 417 187	-	(2 206 939)	-	3 133	X	-	X	36 988 340	(17 666)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

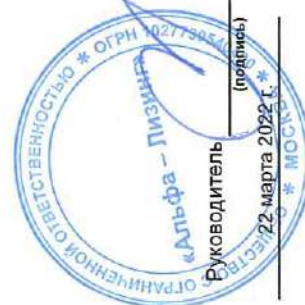
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	72 674	55 401	20 045	2 379	56 406	35 606
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	20 372	3 121	19 915	2 379	19 289	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	52 280	52 280	-	-	35 600	35 600
прочая	5543	22	-	130	-	1 516	6
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				поступление	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2021 г.	32 270 643	10 870 716	-	(654 541)	-	(4 713 692)	-	37 773 028
	5571	за 2020 г.	37 752 352	5 634 569	-	(3 673 320)	-	(7 843 058)	-	32 270 543
в том числе: кредиты	5552	за 2021 г.	31 163 843	9 385 613	-	(654 541)	-	(4 323 587)	-	35 551 528
	5572	за 2020 г.	37 269 875	5 210 346	-	(3 673 320)	-	(7 843 058)	-	31 163 843
займы	5553	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
авансы полученные	5555	за 2021 г.	1 106 700	1 504 903	-	-	-	(390 105)	X	2 221 498
	5575	за 2020 г.	482 487	634 213	-	-	-	-	X	1 106 700
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2021 г.	5 682 932	7 782 735	77 849	(7 101 984)	-	4 713 692	-	11 165 224
	5580	за 2020 г.	6 136 187	2 929 075	28 294	(11 053 682)	-	7 843 058	-	5 682 932
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2021 г.	-	16 560	-	-	-	-	-	16 560
	5581	за 2020 г.	94 752	-	-	(94 752)	-	-	-	-
авансы полученные	5562	за 2021 г.	667 163	1 614 874	-	(453 969)	-	390 105	-	2 218 173
	5582	за 2020 г.	903 072	667 163	-	(903 072)	-	-	-	667 163
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2021 г.	459 345	3 443	-	(459 345)	-	-	-	3 443
	5583	за 2020 г.	640 508	459 345	-	(640 508)	-	-	-	459 345
кредиты	5564	за 2021 г.	4 650 419	5 141 989	42 151	(6 182 665)	-	4 323 587	-	7 875 481
	5584	за 2020 г.	4 495 673	1 796 562	28 294	(9 413 168)	-	7 843 058	-	4 550 419
займы	5565	за 2021 г.	-	1 000 000	35 698	-	-	-	-	1 035 698
	5585	за 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2021 г.	6 005	13 800	-	(6 005)	-	-	-	13 800
	5586	за 2020 г.	790	6 005	-	(790)	-	-	-	6 005
социальное страхование и обеспечение	5567	за 2021 г.	-	2 067	-	-	-	X	X	2 067
	5587	за 2020 г.	1 392	-	-	(1 392)	-	X	X	-
расчеты с персоналом по оплате труда	5568	за 2021 г.	-	2	-	-	-	X	X	2
	5588	за 2020 г.	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2021 г.	37 853 475	18 663 451	77 849	(7 756 525)	-	X	X	48 938 250
	5570	за 2020 г.	43 888 549	8 763 634	28 284	(14 727 002)	-	X	X	37 953 475

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5590	-	11	46
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	11	46
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
	5593	-	-	-



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)
22 марта 2022 г.

6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	за 2021 г.	за 2020 г.
Материальные затраты	5610	503	2 018
Расходы на оплату труда	5620	95 167	97 282
Отчисления на социальные нужды	5630	19 656	19 906
Амортизация	5640	4 088 261	4 347 170
Прочие затраты	5650	4 874 747	3 326 987
Итого по элементам	5660	9 078 334	7 793 363
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	9 078 334	7 793 363



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)
22 марта 2022 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	284 022	306 209	(411 746)	(49 935)	128 551
в том числе:						
Резерв (премия, 3-х летняя мотивация)	5701	-	159 870	(139 565)	(20 305)	-
Резерв по отпускам	5702	11 789	34 698	(29 577)	-	16 910
Резерв (премия)	5703	272 233	111 641	(242 603)	(29 630)	111 641



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

Руководитель
(подпись)
22 марта 2022 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Полученные - всего	5800	74 016 256	56 065 071	55 177 027
в том числе:				
обеспечение по договорам лизинга	5801	73 097 155	55 867 821	55 177 027
залог основных средств под договора лизинга	5802	575 701	197 250	-
залог права по банковскому счету	5803	95 000	-	-
банковская гарантия	5804	248 400	-	-
Выданные - всего	5810	15 951 744	22 598 953	40 539 264
в том числе:				
залог основных средств	5811	11 299 087	12 460 611	20 114 307
залог имущественных прав	5812	-	557 472	6 230 529
поручительства выданные	5813	4 652 657	9 580 870	14 194 427



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

(подпись)

22 марта 2022 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2021 г.	за 2020 г.
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-
в том числе:			
на текущие расходы	5901	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-
		На начало года	Возвращено за год
Бюджетные кредиты - всего		На конец года	
за 2021 г.	5910	-	-
за 2020 г.	5920	-	-
в том числе:			
за 2021 г.	5911	-	-
за 2020 г.	5921	-	-



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

(подпись)

22 марта 2022 г.

ООО «Альфа-Лизинг»
ИНН/КПП: 7728169438/770201001
ОГРН: 1027739540400

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах ООО «Альфа-Лизинг» ЗА 2021 ГОД.

1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ.

- 1.1. Полное наименование организации:** Общество с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг»
- 1.2. Юридический адрес:** 129110, г. Москва, ул. Большая Переяславская, дом 46, строение 2, ЭТ 4 ПОМ I КОМ 15
- Фактический адрес:** 129110, г. Москва, ул. Большая Переяславская, дом 46, строение 2, ЭТ 4 ПОМ I КОМ 15
- 1.3. Дата государственной регистрации:** 16 марта 1998 г.
- 1.4. Основной государственный регистрационный номер:** 1027739540400
- 1.5. Численность работающих на отчетную дату:** 52 человека, на отчетную дату предшествующего года – 49 человек.
- 1.6. Структура уставного капитала:**
- Уставом общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг» отражена величина уставного капитала в сумме 17 460,00 (семнадцать миллионов четыреста шестьдесят) тысяч руб. Сумма в размере 300,00 тыс. рублей оплачена его участником денежными средствами, сумма в размере 17 160,00 тыс. рублей внесена участником в виде исключительного права на Товарный знак №371852.
- 1.7. Участники общества:** АО «Альфа-Банк» – 100%. Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится АО «Альфа-Банк» приведен в Приложении №1 к настоящей пояснительной записке.
- 1.8. Органы управления Общества:**
- Общее собрание участников/Единственный участник Общества – высший орган управления;
 - Совет директоров;
 - Правление – коллегиальный исполнительный орган;
 - Председатель Правления – единоличный исполнительный орган.

1.9. Совет директоров:

- Гулецкий Андрей Петрович;
- Гришина Ольга Алексеевна;
- Осин Денис Владимирович;
- Чухлов Алексей Евгеньевич;
- Воейков Владимир Евгеньевич;
- Фомина Евгения Алексеевна;
- Кузьмичева Наталья Валерьевна.

1.10. Исполнительный единоличный орган: Председатель правления с 02.02.15 по настоящее время – Новикова Вероника Николаевна.

1.11. Коллегиальный исполнительный орган: Члены правления:

- Гришина Ольга Алексеевна;
- Барков Андрей Владимирович;
- Касьянов Сергей Игоревич;
- Мелехин Антон Александрович.

1.12. Обособленные подразделения:

Обособленное подразделение ООО «Альфа-Лизинг». Адрес места нахождения: Российская Федерация, 625048, г. Тюмень, ул. М. Горького, д.76, 216, КПП 720345001.

Обособленное подразделение ООО «Альфа-Лизинг». Адрес места нахождения: Российская федерация, 117335, г. Москва, Нахимовский пр-т, д.58, КПП 772845001.

1.13. Основной вид деятельности:

Основным видом деятельности ООО «Альфа-Лизинг» является финансовый лизинг, а именно предоставление за плату во временное владение и пользование имущества с правом выкупа. Код ОКВЭД 64.91.

Данный вид деятельности (лизинг) регулируется Главой 34 Гражданского кодекса РФ «Аренда», а точнее параграфом 6 этой главы «Финансовая аренда (лизинг)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями) и Законом РФ от 29.10.98 № 164-ФЗ «О ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ (ЛИЗИНГЕ)» (в редакции от 16.10.2017г. на основании Федерального закона № 295-ФЗ).

Организация руководствовалась в своей деятельности этими документами.

Данный вид деятельности не лицензируется.

Специфика лизинга заключается в следующем: по заявке Лизингополучателя Лизинговая компания покупает у определенного Поставщика определенное имущество, при этом выбор имущества и Поставщика остается за Лизингополучателем. В зависимости от закрепленного в договоре способа, имущество ставится на баланс Лизингодателя (Лизинговая компания) или Лизингополучателя. При этом право собственности остается за Лизинговой компанией в обеспечительных целях, т.к. для покупки имущества Лизинговая Компания привлекает заемные средства в банках или прочих инвестиционных компаниях. В случае необходимости регистрации имущества, являющегося предметом лизинга (транспортные средства), они регистрируются либо за Лизингодателем, либо за Лизингополучателем, вне зависимости от того на чьем балансе учитывается имущество. В течение всего срока договора лизинга Лизингополучатель уплачивает лизинговые платежи, а по окончании договора и при условии их полной оплаты, выкупает имущество.

В финансово-хозяйственной деятельности это выглядит следующим образом:

По заявке Лизингополучателя заключается договор лизинга (между Лизингодателем и Лизингополучателем) и к нему договор поставки (между Поставщиком, Лизингодателем и Лизингополучателем) имущества. Лизинговая компания (Лизингодатель) берет в банке кредит и оплачивает поставку. Получает имущество и сдает его в лизинг. На этом этапе у Лизинговой компании возникает право на вычет из бюджета суммы НДС в приобретенном ОС. Выручка же от лизинговых услуг поступает постепенно на протяжении всего договора

лизинга и по сроку действия договора она значительно больше, т.к. должна покрыть все расходы Лизингодателя (амортизацию, проценты по заемным средствам, и пр.), а также обеспечить доходность Лизинговой компании (маржа). Структура лизингового платежа прописана в «МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЯХ ПО РАСЧЕТУ ЛИЗИНГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ», утвержденных (утв. Минэкономки РФ 16.04.1996).
Других видов деятельности у предприятия нет.

1.14. Факторы финансовых рисков:

В результате своей деятельности общество подвержено целому ряду финансовых рисков, включая колебания валютных обменных курсов, в основном доллара США и евро (курсовые разницы отражаются в Таблице №9 Расшифровка строк в "Отчете о финансовых результатах") и процентных ставок по привлекаемым кредитам. Общая программа организации нацелена на минимизацию потенциальных негативных последствий для финансовых операций общества.

1.15. Бухгалтерская отчетность Общества составлена в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.

Согласно Приказа № 19-УП от 31.12.2020 года по ООО «Альфа-Лизинг» «О принятии Положений об учетных политиках на 2021 год»:

Организация при ведении учёта не допускала каких-либо отступлений от нормативных документов по бухгалтерском учёту и такие отступления учётной политикой не предусмотрены.

Учётной политикой не установлены критерии неопределённости в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности.

НАЛОГ НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ			
	2020 г.	2021 г.	2022 г.
1. Налоговый период	Квартал	Квартал	Квартал
2. Уплата.	Рассрочка 1/3 в течение трех месяцев по окончании отчетного квартала.	Без изменений.	Без изменений.
3. Момент определения налоговой базы.	Наиболее ранняя из следующих дат: - день отгрузки товаров; - день оплаты в счет предстоящих поставок.	Без изменений.	Без изменений.
4. Принятие НДС к вычету с авансов выданных.	Перечислив продавцу аванс, можно принять НДС к вычету при наличии: - счета-фактуры на аванс; - платежного документа, подтверждающего его перечисление; - договор с условием о предоплате.	Без изменений.	Без изменений.

	В период, когда продавец представит счет- фактуру на реализацию или вернет предоплату, «авансовый» вычет НДС восстанавливается. По Основным средствам в даты ввода объекта в эксплуатацию.		
НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ			
1. Метод признания доходов и расходов.	Метод начисления.	Без изменений.	Без изменений.
2. Метод оценки покупных товаров и материалов.	метод оценки по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).	Без изменений.	Без изменений.
3. Метод начисления амортизации.	Нелинейный, за исключением зданий, сооружений, передаточных устройств, входящих в восьмую-десятую амортизационные группы, нематериальных активов (по ним применяется линейный метод амортизации).	Без изменений.	Линейный.
4. Амортизационная премия.	Не применяется	Не применяется	Не применяется
5. Ставка налога.	20 % По Федеральному закону № 224-ФЗ от 26.11.2008 г.	20 %	20 %
6. Авансовые платежи.	Общество производит уплату налога ежемесячными авансовыми платежами, исчисленными исходя из прибыли полученной за прошлый квартал	Без изменений.	Без изменений.
7. Перечень прямых расходов, связанных с производством и реализацией.	- расходы на оплату труда персонала; - суммы страховых взносов; - суммы начисленной амортизации по основным средствам и имуществу,	Без изменений.	Без изменений.

	переданному в лизинг или в аренду; - материальные расходы, перечисленные в ст. 254 НК РФ. При осуществлении торговых операций в состав прямых расходов включается стоимость покупных товаров, реализованных в данном отчетном (налоговом) периоде.		
8. Нормативы учета процентов по долговым обязательствам.	В соответствии со ст. 269 НК РФ.	Без изменений.	Без изменений.
9. Формирование первоначальной стоимости амортизируемого имущества	Не включаются в первоначальную стоимость основных средств: проценты за пользование заемными средствами, использованными на приобретение (создание) основных средств (отражаются в составе внереализационных расходов)	Без изменений.	Без изменений.
ТРАНСПОРТНЫЙ НАЛОГ			
1. Объект налогообложения.	Автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации. Принадлежащие	Без изменения.	Без изменения.

	Обществу транспортные средства являющиеся предметом лизинга, государственная регистрация которых, в соответствии с условиями договоров лизинга осуществляется на лизингополучателя, не являются для Общества объектом налогообложения транспортным налогом.		
2. Налоговый период.	Календарный год.	Без изменения.	Без изменения.
НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО			
1. Объект налогообложения.	Недвижимое имущество.	Недвижимое имущество	Недвижимое имущество.
2. Налоговая ставка.	С кадастровой стоимости до 2%, со среднегодовой стоимости до 2,2%.	С кадастровой стоимости до 2%, со среднегодовой стоимости до 2,2%.	С кадастровой стоимости до 2%, со среднегодовой стоимости до 2,2%.
3. Налоговые льготы.	Применяется.	Применяется.	Применяется.

Информация о существенности. Ошибка признается существенной для организации при одновременном выполнении следующих условий:

- сумма искажения превышает 200 тыс. руб.;
- величина ошибки в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет более 5% от величины соответствующей статьи бухгалтерской отчетности за отчетный год.

Детализация показателей по статьям формы «Бухгалтерский баланс» организации производится, если сумма данной статьи, отношение которой к общему итогу баланса за отчетный год составляет не менее 5% (пяти процентов.)

Для формы «Отчет о финансовых результатах» определен количественный показатель - 10 % от статьи отчета.

Независимо от того, для каких конкретных целей, для какой конкретной строки отчетности, какого конкретного показателя определяет организация уровень существенности, его качественный критерий остается всегда одним и тем же: существенной признается отчетная информация, отсутствие или неточность которой может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе данной информации.

Доходные вложения в материальные ценности (для объектов ОС, передаваемых в лизинг и долгосрочную аренду). Учет основных средств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 26н от 30.03.2001 (с последующими изменениями и дополнениями).

По всем группам амортизируемых основных средств Лизинговая компания использует линейный метод начисления амортизации исходя из первоначальной стоимости и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования. Определение срока полезного использования объекта основных средств производится, исходя из нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (в частности, исходя из срока Договора лизинга, долгосрочной аренды), в соответствии с абзацем 5 п. 20 ПБУ 6/01 на основании распоряжения руководителя Лизинговой компании.

Сроком полезного использования является период, в течение которого использование предмета лизинга приносит доход Лизинговой компании.

Учет собственных основных средств.

Учет основных средств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 26н от 30.03.2001 (с последующими изменениями и дополнениями) и Приказом Министерства финансов РФ от 13.10.2003 № 91н «Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств» (с последующими изменениями и дополнениями).

В отношении основных средств, стоимостью не более 40 000 рублей за единицу, в соответствии с п.5 ПБУ 6/01 и п.7.4 ПБУ 1/08, принимая во внимание что информация об указанных активах заведомо незначительна для организации и руководствуясь требованием рациональности п.6 ПБУ 1/08, производит списание в расходы в период приобретения. В целях обеспечения сохранности этих объектов, при передаче в эксплуатацию, организацией осуществляется надлежащий контроль за их движением (с обеспечением забалансового количественного и стоимостного учета). Учет малоценных основных средств ведется обособленно на сч. 10.14.

Материально-производственные запасы.

Учет материалов ведется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы", утвержденным Приказом Минфина России от 15.11.2019 N 180н. Ведение бухгалтерского учета в 2021 году, в связи с началом применения ФСБУ 5/2019 «Запасы», осуществлялось перспективно (только в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место после начала применения настоящего стандарта, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета).

При отпуске материалов в производство и ином выбытии их оценка в течение отчетного года производится по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (ФИФО).

Учет долгосрочных активов к продаже (ДАП).

Материальные ценности (металлолом) остающиеся от выбытия основных средств в связи с утратой, уничтожением, порчей, предназначенные для продажи, являются для Лизинговой компании Долгосрочными активами к продаже (ДАП) в соответствии с п. 10.1 ПБУ 16/02. На дату признания материальных ценностей (металлолома) долгосрочными активами к продаже организация учитывает их в составе оборотных активов обособленно от других активов на сч. 10.13 «Годные остатки» в оценке, установленной ФСБУ 5/19 «Запасы». В соответствии с п.9 ФСБУ 5/19 данные запасы признаются в бухгалтерском учете по фактической себестоимости. Фактическая себестоимость запасов определяется в соответствии с п.16 ФСБУ 5/19, как наименьшая из следующих величин:

а) стоимость, по которой учитываются аналогичные запасы, приобретенные (созданные) организацией в рамках обычного операционного цикла;

б) сумма балансовой стоимости списываемых активов и затрат, понесенных в связи с демонтажем и разборкой объектов, извлечением материальных ценностей и приведением их в состояние, необходимое для потребления (продажи, использования) в качестве запасов.

Основного средства изъятые у Лизингополучателя при расторжении Договора лизина и предназначенные в дальнейшем для продажи, учитываются Лизинговой компанией как ДАП на счете 03.01 «Материальные ценности в организации» в оценке по балансовой стоимости основного средства. Под балансовой стоимостью понимается нетто-оценка объекта, то есть стоимость, по которой он отражен в бухгалтерском учете за вычетом регулирующих величин (Сообщение №ИС-учет-19).

Последующая оценка Долгосрочных активов к продаже осуществляется в порядке, предусмотренном для оценки запасов п.10.2 ПБУ 16/02. На отчетную дату запасы оцениваются по наименьшей из величин: их фактической себестоимости или чистой стоимости продажи п. 28 ФСБУ 5/19.

На основании произведенных оценок ДАП на отчетную дату и в течении отчетного периода, обесценивания ДАП не происходило.

Учет затрат на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг. Затраты принимаются к учету в соответствии с Положением по Бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н (с последующими изменениями и дополнениями).

Затраты учитываются в том периоде, к которому они относятся, исходя из принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Для учета затрат на производство Лизинговая компания применяет счета: счет 20 «Основное производство» и счет 26 «Общехозяйственные расходы».

Учет прямых затрат по договорам лизинга ведется на счете 20 «Основное производство» обособленно.

Аналитический счет «Статьи затрат» обеспечивает группировку затрат по элементам:

- амортизация предметов лизинга/аренды;
- инвестиционные затраты БЛП
- прочие (в том числе – транспортный налог, земельный налог, страхование и пр. в соответствии с ПБУ 10/99).

Прямые затраты на счете «Основное производство» списываются в конце отчетного месяца непосредственно на счет «Продажи», на соответствующий субсчет по видам статей затрат.

Для учета косвенных затрат Лизинговая компания использует счет 26 «Общехозяйственные расходы» в аналитике «Статьи расходов» (расходы на оплату труда, материалы, амортизация собственных основных средств, аренда, услуги связи, информационно-консультационные услуги, аудит и бухгалтерское обслуживание и пр.).

Общехозяйственные расходы списываются в конце отчетного месяца непосредственно на счет «Продажи», на соответствующий субсчет (по видам деятельности).

Учет расходов будущих периодов. Учет ведется в разрезе субсчетов, обеспечивающих раздельный учет:

- страховых взносов по добровольному страхованию имущества, передаваемого в лизинг;
- прав пользования программным обеспечением (лицензионные программы);
- лицензий, разрешающих заниматься определенными видами деятельности;
- прочие расходы будущих периодов.

По каждому субсчету учет ведется в разрезе аналитических счетов. Сроки списания устанавливаются разрешительными документами (лицензии по видам деятельности) или с учетом периода возможного использования.

Страховые взносы подлежат списанию на счета затрат, исходя из срока действия договора страхования и пропорционально количеству дней в отчетном периоде (месяце).

Учет реализации товаров (работ, услуг), иного имущества и прочих доходов.

Учет выручки от реализации товаров (работ, услуг), иного имущества и прочих доходов ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н. Выручка от реализации товаров (работ, услуг), выручка от реализации прочего имущества, прочие доходы признаются по мере предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов за отгруженные товары, выполненные работы и оказанные услуги исходя из принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Иные доходы признаются по мере их образования (выявления) в следующем порядке:

- проценты по финансовым и товарным кредитам – ежемесячно в соответствии с условиями договоров;
- штрафы, пени, неустойки и суммы, причитающиеся в возмещение убытков – в том отчетном периоде, когда они были признаны должником, или вступило в действие решение суда;
- суммы кредиторской и дебиторской задолженности – в конце отчетного периода, в котором истек срок исковой давности;
- иные поступления – по мере их образования (выявления).

Учет расчетов по кредитам и займам ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» (Приказ Минфина РФ № 107н от 06.10.2008) в разрезе субсчетов, обеспечивающих раздельный учет на счетах бухгалтерского учета.

Лизинговая компания учитывает кредиты и займы, полученные на срок не более 12 месяцев на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Кредиты и займы, полученные на срок более 12 месяцев, учитываются на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Проценты по кредитам и займам начисляются ежемесячно в соответствии с условиями договоров и отражаются на субсчетах, открытых к счетам 66 и 67. В аналитическом учете суммы кредитов и займов и суммы начисленных процентов отражаются раздельно в разрезе аналитических счетов: контрагенты и договоры.

Проценты, начисленные к уплате по кредитам и займам, в соответствии с ПБУ 15/2008 должны признаваться расходами того периода, в котором они произведены (далее - текущие расходы), за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным организацией договорам займа и кредитным договорам независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы организации, являются ее прочими расходами и подлежат включению в финансовый результат организации, кроме случаев, когда проценты включаются в стоимость инвестиционного актива.

В целях применения п. 7 Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008) под длительным временем, необходимым для подготовки объекта основных средств к предполагаемому использованию, понимается срок, превышающий 6 месяцев с первой по времени даты осуществления фактических затрат на его приобретение и до даты готовности объекта к вводу в эксплуатацию. Расходы на приобретение предмета лизинга считаются существенными, если их сумма превышает 0,1% от показателя бухгалтерского баланса по строке "Доходные вложения в материальные ценности" за предыдущий отчетный период.

Проценты по кредитам и займам, полученным на приобретение инвестиционных активов основных средств и предметов лизинга, учитываются в составе стоимости объектов без учета суммовых и курсовых разниц.

Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно относящиеся к приобретению и (или) строительству инвестиционного актива, должны включаться в стоимость этого актива и погашаться посредством начисления амортизации, кроме случаев, когда правилами бухгалтерского учета начисление амортизации актива не предусмотрено.

Затраты по полученным займам и кредитам, связанным с формированием инвестиционного актива, по которому по правилам бухгалтерского учета амортизация не начисляется, в стоимость такого актива не включаются, а относятся на текущие расходы организации в порядке. (п. 14 ПБУ 15/2008). Включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива производится при наличии следующих условий:

- а) возникновение расходов по приобретению и (или) строительству инвестиционного актива;
- б) фактическое начало работ, связанных с формированием инвестиционного актива;
- в) наличие фактических затрат по займам и кредитам или обязательств по их осуществлению.

При прекращении работ, связанных со строительством инвестиционного актива в течение срока, превышающего три месяца, включение затрат по полученным займам и кредитам, использованным для формирования указанного актива, приостанавливается. В этом случае затраты по займам относятся на текущие расходы организации в порядке, изложенном в пункте 14 настоящего Положения.

Оценочные обязательства.

Порядок отражения оценочных обязательств в бухгалтерском учете и отчетности организаций установлен Положением по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010), утвержденным Приказом Минфина России от 13.12.2010 N 167н (далее - ПБУ 8/2010).

Оценочные обязательства отражаются в бухгалтерском учете организации на счете 96 "Резервы предстоящих расходов". Поскольку оценочное обязательство формируется по каждому обязательству отдельно, на указанном счете организован соответствующий аналитический учет посредством открытия соответствующих субсчетов.

При признании оценочного обязательства в зависимости от его характера величина оценочного обязательства относится на расходы по обычным видам деятельности.

Увеличение величины оценочного обязательства в связи с ростом его приведенной стоимости на последующие отчетные даты по мере приближения срока исполнения признается прочим расходом организации.

При определении величины оценочного обязательства, связанного, с реализацией работниками права на ежегодные оплачиваемые отпуска в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации, производится на основании утвержденного графика отпусков, различия в условиях оплаты труда и дней отпуска работников, необходимость уплаты страховых взносов в связи с предоставлением работникам оплачиваемых отпусков.

3. ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ.

3.1. Финансовые показатели:

3.1.1. Основной вид деятельности: услуги по сдаче имущества в финансовую аренду (лизинг).

Наименование показателя	За 2020 год	За 2021 год	тыс. руб.
			Темп роста
Выручка от лизинговых услуг	10 837 029	11 614 881	1,07
Себестоимость лизинговых услуг	7 340 924	8 762 897	1,19
Валовая прибыль	3 496 105	2 851 984	0,82

3.1.2. Раскрытие информации прочих доходов в части существенных показателей по строке 23401 ОФР: тыс. руб.

Наименование показателя	За 2020 год	За 2021 год	Темп роста
Выручка от досрочной реализации имущества	5 741 674	1 157 171	0,2
Выручка от реализации имущества по сроку	2 453	363	0,15

Данный существенный показатель в отчетности за 2021г. связан с внеплановым досрочным выкупом Лизингополучателями основных средств по Договорам лизинга: руб.

Лизингополучатель/Покупатель	Сумма
Договор	
Нефтетранспорт АО	
604/ДВ/1/20 от 29.12.2020	63 514 595,00
ПГК ПАО	
340/КП/1/21 от 31.03.2021	604 333 333,33
ПЕРЕВОЗЧИК ИНН 7202229692	
01940-ТМН-19-Л(20.02.2019)	1 867 884,29
РЕГ.РУ	
948/В/1/21 от 30.09.2021	158 169 945,03
Спецэнерготранс АО	
559/ДВ/1/21 от 30.11.2021	95 320 829,17
ТРАНСПОРТНАЯ КОРПОРАЦИЯ АО	
898/ДВ/1/21 от 20.12.2021	223 234 659,17
УВАТКАРЬЕРСТРОЙ ООО	
03853-ТМН-19-Л(26.03.2019)	5 181 348,75
03854-ТМН-19-Л(26.03.2019)	5 181 348,75
УРАЛСПЕЦТЕХ ООО	
14225-ТМН-18-Л(20.12.2018)	366 957,29
Итого	1 157 171 000,78

При этом в 2021 году наблюдается существенное снижение выбытия имущества при досрочном расторжении Договоров лизинга по сравнению с 2020 годом.

Данный вид дохода относится к прочим в связи с тем, что имеет сущность непредвиденных обстоятельств, не носящих постоянного в течении отчетного периода характера.

Оплата выручки производилась только денежными средствами.

Более детальная расшифровка формы «Отчет о финансовых результатах» представлена в Таблицах №6 и №9 к бухгалтерской отчетности.

3.2. ООО «Альфа-Лизинг» находится на общем режиме налогообложения, за 2020-2021 г.г. были уплачены в бюджет, следующие налоги: тыс. руб.

Вид налога	За 2020 год (упл. 01.01.20 – 01.02.21)	За 2021 год (упл. 01.01.21 – 01.02.22)
НДС	2 375 410,00	916 195,00
Налог на имущество	6 019,00	5 169,00
Налог на прибыль	267 055,00	78 080,00
Транспортный налог	-	1 160,00
Страховые взносы	32 340,00	55 409,00
Земельный налог	890,00	1 388,00
Итого	2 681 714,00	1 057 401,00

3.3. Сумма дебиторской задолженности предприятия по состоянию на 31 декабря 2021 года составила 37 274 133 тыс. руб. Более детальная расшифровка представлена в таблице № 5.1 к бухгалтерскому балансу. Дебиторская задолженность по налогам и сборам на 31.12.2021г. составила:

- налог на прибыль 35 030 тыс. руб.
- НДС 378 807 тыс. руб.
- транспортный налог 50 тыс. руб.
- налог на имущество 6 тыс. руб.

Организация имеет просроченную дебиторскую задолженность в сумме 72 674 тыс. руб.

На сомнительную просроченную дебиторскую задолженность создан резерв по сомнительным долгам на 31.12.2021 (на 2022 год)

руб.

Предприятие - дебитор	Документ-основание, по которому создается резерв сомнительных долгов	Сумма необеспеченной задолженности всего
ООО "Регистратор доменных имен РЕГ.РУ"	Договор №2592947/х на телематические услуги	19 275,18
УФК по Краснодарскому краю (ИФНС РФ №3 г.Краснодара)	За рассмотрение кассационной жалобы	3 000,00
Сибнефтегеофизика ПАО	798/Л/1/14 Спецификация 2/1	3 284 540,46
Сибнефтегеофизика ПАО	798/Л/1/14 Спецификация 2/2	425 920,27
Сибнефтегеофизика ПАО	798/Л/1/14 Спецификация 2/1.1	304 383,09
Сибнефтегеофизика ПАО	798/Л/1/14 Спецификация 3/1	13 231 725,82
	ИТОГО:	17 273 844,82

Итого сумма резерва составила: 17 273 тыс. руб.

На оставшуюся часть в сумме 55 401 тыс. руб. в соответствии с УП резерв не создавался, т.к. задолженность обеспечена.

3.4. Сумма кредиторской задолженности предприятия по состоянию на 31.12.2021г. составляет: 48 938 250,00 тыс. руб. Более детальная информация раскрывается в Таблице № 5.3 к бухгалтерскому балансу. Кредиторская задолженность по налогам и сборам на 31.12.2021 год составляет:

- налог на имущество 3 025 тыс. руб.;
- земельный налог 417 тыс. руб..

Организация не имеет по состоянию на 31.12.2021 г. просроченной кредиторской задолженности.

3.5. Долгосрочные и краткосрочные обязательства по кредитам:

На конец отчетного 2021 года отражены обязательства перед АО «Альфа-Банк» в сумме основного долга по кредитам 43 388 920 тыс. руб., полученных под поставку объектов основных средств для последующей передачи их в лизинг.

Случаев неисполнения или неполного исполнения кредитором договоров кредита нет.

3.5.1. Краткосрочные обязательства:

Основной долг по привлеченным кредитам в рублях (краткосрочная задолженность) составляет 7 703 613 тыс. руб. Данные обязательства отражены по стр. 15101 формы «Бухгалтерского баланса».

Сумма процентов по привлеченным кредитам в рублях (краткосрочная задолженность) составляет 37 029 тыс. руб. Данные обязательства отражены по стр. 15205 формы «Бухгалтерского баланса».

Основной долг по привлеченным кредитам в USD (краткосрочная задолженность) составляет 1 800 704,2 USD или 133 779,00 тыс. руб. Данные обязательства отражены по стр. 15102 формы «Бухгалтерского баланса».

Сумма процентов по привлеченным кредитам в USD (краткосрочная задолженность) составляет 14 267,9 USD или 1 060,0 тыс. руб. Данные обязательства отражены по стр. 15205 формы «Бухгалтерского баланса».

По стр.1530 доходы будущих периодов Бухгалтерского баланса отражена задолженность Лизингополучателя по вознаграждению с НДС в сумме – 5 824 680 тыс. руб., по имуществу, учитываемому на балансе Лизингополучателя.

3.5.2. Краткосрочные обязательства по займам.

На конец отчетного 2021 года отражены обязательства по привлеченным заемным средствам путем выпуска и размещения биржевых Облигаций с целью диверсификации инструментов финансирования основной деятельности организации на сумму 1 000 000,00 тыс. рублей.

Данные обязательства отражены по стр. 15103 формы «Бухгалтерского баланса».

На основании Решения б/н от 23.03.2021 года единственным участником Общества было принято решение разместить биржевые Облигации процентные неконвертируемые бездокументарные с централизованным учетом прав серии БО-01, номинальной стоимостью 1,0 тыс. руб. каждая, со сроком погашения в 366 день с даты начала размещения. 29.06.2021г. № МБ-И-2021-2323 Московской биржей был зарегистрирован выпуск биржевых Облигаций и присвоен регистрационный номер – 4B02-01-00578-R от 29.06.2021г. в количестве 1 000 000 штук номинальной стоимостью 1,00 тыс. рублей за единицу на общую номинальную стоимость 1 000 000 тыс. рублей на основании утвержденного 16.06.2021г. «Проспекта ценных бумаг ООО «Альфа-Лизинг», который размещен на портале: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=38351&type=7>.

Сумма процентов 1-го купонного периода купонного дохода биржевых Облигаций на 31.12.2021 года составляет сумму в размере 35 698 тыс. рублей. Срок погашения 26.01.2022г.

Данное обязательство отражено по стр. 15205 формы «Бухгалтерского баланса».

Отчетным (купонным) периодом за который выплачивается доход по биржевым Облигациям:

- 1-й купонный период с 27.07.2021г. по 26.01.2022г.
- 2-й купонный период с 26.01.2022г. по 28.07.2022г.

Определение размера процента (купона) по Облигациям и сроков выплаты Обществом принято на основании Решения Единоличным исполнительным органом – Председателем правления ООО «Альфа-Лизинг» (Приказ № 13АЛ от 22.07.2021г.).

3.5.3. Долгосрочные обязательства:

Основной долг по привлеченным кредитам в рублях (долгосрочная задолженность) составляет 34 937 322 тыс. руб. Данные обязательства отражены по стр. 14101 формы «Бухгалтерского баланса».

Основной долг по привлеченным кредитам в USD (долгосрочная задолженность) составляет 8 267 391,4 USD или 614 206 тыс. руб. Данные обязательства отражены по стр. 14102 формы «Бухгалтерского баланса».

По состоянию на 31.12.2021:

- в 2023 году подлежат погашению кредиты на общую сумму 6 000 635 тыс. руб.
- в 2024 году – 7 783 015 тыс. руб.
- в 2025 году – 5 588 550 тыс. руб.
- в 2026 году – 8 506 815 тыс. руб.
- в 2027 году – 3 085 670 тыс. руб.
- в 2028 году – 1 514 731 тыс. руб.
- в 2029 году – 1 106 876 тыс. руб.
- в 2030 году – 1 883 244 тыс. руб.
- в 2031 году – 81 992 тыс. руб.

3.5.4. Общество не имеет долгосрочных займов.

3.6. Операции в иностранной валюте:

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отличной от российского рубля, по состоянию на 31 декабря 2021 г. отражаются в рублях по курсу Банка России, действующему на эту дату.

Официальный курс доллара США к российскому рублю, устанавливаемый Банком России на 31 декабря 2021 г., составлял 74,2926.

Не денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Прибыли или убытки, возникшие в результате расчетов по таким операциям, а также на отчетную дату в результате пересчета в рубли денежных активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, относятся на финансовые результаты и отражены в Таблице №9 Расшифровка строк, как курсовые разницы. В «Отчете о финансовых результатах» за 2021г. курсовые разницы показаны по строке 23402 в прочих внереализационных доходах, как не существенный показатель, по строке 23502 курсовые разницы выделены в отдельной строке, как существенный показатель в соответствии с УП организации.

Отчет о движении денежных средств по операциям в валюте отличной от РФ, составлен на дату такой операции.

3.7. Оценочные обязательства:

Резерв на оплату отпусков на 2021 год составил 11 789 тыс. рублей, который был полностью израсходован. Резерв на оплату годовой премии на 2021 год составил 272 233 тыс. рублей, резерв был не полностью использован.

31.12.2021 года Обществом был создан резерв:

- на оплату отпуска в 2022 году – 16 910 тыс. рублей;
- на оплату премии в 2022 году – 111 641 тыс. рублей.

Оценочное обязательство, связанное с возникновением у работников права на оплачиваемые отпуска, состоит из суммы обязательства по выплате отпускных работникам и суммы обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Оценочное обязательство на отчетную дату рассчитано по каждому сотруднику как увеличенное на сумму страховых взносов произведение количества дней отпуска, не использованного сотрудником на конец отчетного периода, и среднедневного заработка сотрудника. При этом среднедневной заработок сотрудника определяется в соответствии с порядком, применяемым для расчета отпускных.

Резерв на выплату премий (вознаграждений) работникам создается в следующем порядке:

Создание резерва по годовой премии происходит один раз в год на конец отчетного периода по состоянию на 31 декабря. Для расчета резерва используется «Положение о премировании работников», утвержденного Протоколом Правления. Создание резерва по долгосрочной премии происходит один раз в три года по состоянию на 31 декабря. Для расчета резерва используется «Положение о долгосрочном премировании работников» утвержденного Протоколом Правления. Создание резерва по премии производится с учетом Положения об оплате труда работников с включением сумм страховых взносов.

3.8. Расшифровка показателей прочих краткосрочных обязательств.

По стр. 1550 прочие обязательства формы «Бухгалтерского баланса» отражен отложенный налог на добавленную стоимость в сумме – 3 634 024 тыс. руб.

3.9. Расшифровка показателей краткосрочных обязательств статьи доходов будущих периодов.

По стр. 1530 доходы будущих периодов формы «Бухгалтерского баланса» на 31.12.2021г. отражена задолженность Лизингополучателя по вознаграждению с НДС, по имуществу, учитываемому на балансе Лизингополучателя.

3.10. Расшифровка некоторых статей Внеоборотных активов.

3.10.1. Доходные вложения в материальные ценности:

Переоценка основных средств не производилась.

Группировка, наличие и движение основных средств приведена в Таблице №2 к бухгалтерской отчетности.

Основные средства, приобретенные для передачи в лизинг, передаются в залог под обеспечение кредитных договоров. Стоимость ОС, переданных в залог, по состоянию на 31.12.2021г. составляет по остаточной стоимости 6 357 260 тыс. руб., по оценочной стоимости 11 299 087 тыс. руб.

На 31.12.2021г. в ООО «Альфа-Лизинг» зарегистрировано право собственности на следующие объекты недвижимости, переданные в лизинг:

- Склад, назначение нежилое здание, 2-этажный, общая площадь 11 914,8 кв.м., инв.№ 206:063-3816, кадастровый номер - 50:55:0010280:9. МО г. Подольск, пр-т Ленина, д.1 (остаточная стоимость на 31.12.21 г. – 40 530 тыс. руб.);
- Здание производственное нежилое, 1 – этажное, общая площадь 111,20 кв.м., инв.№ 206:063-3816, кадастровый номер: 50:55:0010280:7. МО г. Подольск, пр-т Ленина, д.1, корп. А1 (остаточная стоимость на 31.12.21г. – 3 488 тыс. руб.);
- Здание ТП, назначение: нежилое здание, 1 – этажное, общая площадь 43,30 кв.м., инв.№ 206:063-3816, кадастровый номер: 50:55:0010280:11. МО г. Подольск, пр-т Ленина, д.1 (остаточная стоимость на 31.12.21 г. – 3 404 тыс. руб.);
- Гостевая автостоянка, инв. № 3816, кад. №: 50:55:0010280:49. МО, г. Подольск, пр-т Ленина, д.1 (остаточная стоимость на 31.12.21 г. – 2 108 тыс. руб.);
- Здание КПП №1, назначение нежилое здание, 1-этажное, общая площадь 7,90 кв.м., инв. № 206:063-3816, кадастровый номер: 50:55:0010280:8. МО, г. Подольск, пр-т Ленина, д.1 (остаточная стоимость на 31.12.21г. – 51,0 тыс. руб.);
- Здание КПП №2, назначение нежилое здание, 1-этажное, общая площадь 8 кв.м., инв. № 206:063-3816, кадастровый номер: 50:55:0010280:10. МО, г. Подольск, пр-т Ленина, д.1 (остаточная стоимость на 31.12.21 г. – 51,0 тыс. руб.);
- Сооружение (пожарные резервуары), назначение нежилое, площадь 400 кв. м., подземных этажей - 1, инв. № 3816, кадастровый номер: 50:55:0010280:50. МО, г. Подольск, пр-т Ленина, д.1 (остаточная стоимость на 31.12.21 г. – 565,8 тыс. руб.);
- Сооружение (пожарный резервуар), объемом 400 куб.м., подземных этажей - 1, инв. № 3816, кадастровый номер: 50:55:0010280:48. МО, г. Подольск, пр-т Ленина, д.1 (остаточная стоимость на 31.12.21 г. – 558,4 тыс. руб.);
- Подземный и надземный газопровод высокого давления, протяженность 117,54 п.м., инв. № 110-4786, адрес объекта: Московская область, г. Подольск, пр-т Ленина, д. 1. кадастровый номер 50:55:0010280:51. (остаточная стоимость на 31.12.21 г. – 484,7 тыс. руб.);
- Помещение №1: нежилое помещение S=11515,5 кв.м кадастровый номер 50:23:0040226:782, адрес объекта: РФ, МО Раменский р-н, с. Софьино (остаточная стоимость на 31.12.21 г. – 263 955,8 тыс. руб.);
- Помещение №2: нежилое помещение S=15,5 кв.м кадастровый номер 50:23:0040226:780, адрес объекта: РФ, МО Раменский р-н, с. Софьино (остаточная стоимость на 31.12.21 г. – 344,5 тыс. руб.);
- Помещение №3: нежилое помещение S=15,5 кв.м. кадастровый номер 50:23:0040226:781, адрес объекта: РФ, МО, Раменский р-н, с. Софьино (остаточная стоимость на 31.12.21 г. – 344,5 тыс. руб.);
- Помещение №4: нежилое помещение S=15,5 кв.м кадастровый номер 50:23:0040226:783, адрес объекта: РФ, МО, Раменский р-н, с. Софьино (остаточная стоимость на 31.12.21 г. – 344,5 тыс. руб.).

Прочие объекты, требующие государственной регистрации, относимые статьей 130 ГК РФ к недвижимости:

- Моторное судно «Sunseeker Manhattan 52», регистрационный №МА0326RUS50 от 08.08.2019г.;
- Судно морское – танкер «Леди Рания» проект RST27 ИМО 978893, свидетельство о праве собственности MC-IV № 003502 – данное судно зарегистрировано в Российском международном реестре судов бессрочно;
- Танкер проекта RST 27 регистрационный № 130079 «Леди Лейла» номер ИМО 9683740, свидетельство о праве собственности MC-IV №003242 – данное судно зарегистрировано в Российском международном реестре судов;
- Танкер проекта RST 27 регистрационный № 130067 «Леди Севда» номер ИМО 9683738, свидетельство о праве собственности MC-IV № 003257 – данное судно зарегистрировано в Российском международном реестре судов;
- Сухогрузное судно «Св.Николай»/«Sv.Nikolay» р/н ИМО 9482926, свидетельство о праве собственности № 201234906 от 28.08.2020г. - данное судно зарегистрировано в Российском международном реестре судов;
- Сухогрузное судно «Св.Константин»/«Sv.Konstantin» р/н ИМО 970020, свидетельство о праве собственности № 201361795 от 22.12.2020г. - данное судно зарегистрировано в Российском международном реестре судов.

Кроме этого, Общество владеет на праве собственности следующими земельными участками (на которых расположены выше указанные объекты):

- Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для эксплуатации гостевой автостоянки, S=1 663 кв. м., кад. №50:55:0010280:6. Адрес: МО, г. Подольск, пр-т Ленина, д.1;
- Земельный участок, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для эксплуатации логистического центра, S=23 932 кв. м., кад. №50:55:0010280:4 Адрес: МО, г. Подольск, пр-т Ленина, д.1;
- Земельный участок, категории земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: производственная деятельность, склады, S=20 315 кв.м кадастровый номер 50:23:0040226:1200, адрес: РФ, МО, Раменский р-н, с. Софьино, городской округ Раменский.

3.10.2. Финансовые вложения:

Согласно учётной политике финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учёту по первоначальной стоимости, оценка выбывающего объекта финансовых вложений происходит по стоимости единицы бухгалтерского учёта финансового вложения.

В 2021 году способ оценки финансового вложения при его выбытии не изменялся.

Все финансовые вложения по состоянию на 31.12.2021г. не обременены залогом.

Резерв под обесценение финансовых вложений не создавался.

На 31.12.2021 года размер финансовых вложений составляет 3 218 693 тыс. руб., в т.ч.:

- участие в других компаниях – 3 218 693 тыс. руб.;

руб.

Счет	Сумма	Вид финансовых вложений
Участие в компаниях:		
58.01.1		
АЛ Сервис ООО	14 850 000,00	Вклад в УК организации
Альфаомобиль ООО	69 300 000,00	Вклад в УК организации
Альфаомобиль ООО	240 000 000,00	Вклад в имущество общества
Голдлайн ООО	26 400,00	Приобретение доли в УК организации
Голдлайн ООО	950 000 000,00	Вклад в имущество общества
Интергруп ООО	26 400,00	Приобретение доли в УК организации
Интергруп ООО	1 400 000 000,00	Вклад в имущество общества
ООО «ЛК АЛ»	475 200 000,00	Приобретение доли в УК организации
ООО «ЛК АЛ»	69 290 100,00	Вклад в УК организации
Итого	3 218 692 900,00	

Наличие и движения финансовых вложений за отчетный период приведено в Таблице №3 к бухгалтерской отчетности.

3.11. Расшифровка некоторых статей Оборотных активов.

3.11.1. Запасы:

Наличие и движение запасов отражено в Таблице №4 к бухгалтерскому балансу. Лизинговая компания, в связи с переходом на новый порядок учета Запасов начиная с бухгалтерской отчетности за 2021 год осуществляет перспективно (только в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место после начала применения настоящего стандарта, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета).

В отношении Расходов будущих периодов, которые ранее отражались организацией по статье «Запасы» с 2021 года отражаются, как прочие оборотные активы. Отражение в отчетности Расходов будущих периодов организацией осуществлен ретроспективно. В бухгалтерскую отчетность за 2021 год Организацией были внесены корректировки по отражению Расходов будущих периодов на начало 2021 года и 2020 года:

- в таблицу № 4 «Запасы», таблицу № 5.1 «Наличие и движение Дт задолженности» Пояснений к бухгалтерскому Балансу и форму «Бухгалтерского баланса», касающиеся показателей прошлого периода в связи с ретроспективным перерасчетом данных показателей:

Наименование показателя	На 31.12.2019 год было	На 31.12.2019 год стало	На 31.12.2019 год было	На 31.12.2020 год стало	Расходения	Расходения
Запасы - всего стр. 5400/5420	4 774	1 020	2 059	289	3 754	1 770
Расходы будущих периодов (для объектов аналитического учета, которые в балансе отражаются в составе «Запасов» стр.5407/5427	3 754	-	1 770	-	3 754	1 770
Краткосрочная Дт задолженность — всего стр.5510/5530	4 020 958	4 024 711	10 421 169	10 422 939	3 754	1 770
Прочая стр.5513/5533	24 535	28 289	23 221	24 991	3 754	1 770
ИТОГО стр.5500/5520	13 774 338	13 778 092	35 986 570	35 988 340	3 754	1 770
Запасы Стр.1210	4 774	1 020	2 059	289	3 754	1 770
Расходы будущих периодов Стр.12102	3 754	-	1 770	-	3 754	1 770

Расчеты с прочими Дт стр.1230	13 717 939	13 721 693	35 826 755	35 828 525	3 754	1 770
Дт задолженность стр.12308	23 025	26 779	23 091	24 861	3 754	1 770

3.11.2. Денежные средства и их эквиваленты:

Под денежными эквивалентами понимаются высоколиквидные финансовые вложения, которые: могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств; подвержены незначительному риску изменения стоимости.

К таким денежным эквивалентам организация относит:

- депозитные вклады в банке, выдаваемые по требованию, со сроком погашения шесть месяцев или менее,
- векселя Сбербанка России, используемые организациями при расчетах за реализованные товары, выполненные работы, оказанные услуги, со сроком погашения до трех месяцев,
- банковские овердрафты.

По состоянию на 31.12.2021 г. для Общества не доступны для использования денежные средства в размере:

- 3 520 000 тыс. руб. на основании Подтверждения по поддержанию Фиксированного остатка № НСО 3340838 от 17.01.2022г. к Дополнительному соглашению б/н от 23.07.2013 к Договору банковского счета в валюте Российской Федерации от 29.05.2009, заключенного между АО «Альфа-Банк» и Обществом. Дата окончания срока подтверждения фиксированного остатка – 10.01.2022г.

тыс. руб.

	31.12.2020 г.	31.12.2021 г.
Денежные средства	1 336 476	3 534 128
Денежные эквиваленты	0	0

Расшифровка денежных средств представлена в отчете о движении денежных средств. Т.к. финансовый лизинг (вид инвестиционной деятельности) для организации является основным видом деятельности, то все операции по приобретению имущества для передачи в лизинг и последующей его реализации организация отражает в составе текущей деятельности.

Денежные потоки в ОДДС по косвенным налогам в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее отражается обособленно по каждому налогу и свернуто, согласно п.16 ПБУ 23/2011.

Все платежи, связанные с оплатой труда работников, НДФЛ и страховые взносы с ФОТ, взносы по ДМС в ОДДС по стр. 4122 показываются вместе.

3.11.3. Прочие оборотные активы:

По строке 1260 формы «Бухгалтерского баланса» прочих оборотных активов отражен НДС с авансов полученных от лизингополучателей в сумме 736 384 тыс. рублей и расходы будущих периодов в долгосрочной части в сумме 2 951 тыс. рублей.

3.11.4. Расшифровка показателей краткосрочных обязательств статьи доходов будущих периодов.

По строке 1530 доходы будущих периодов бухгалтерского баланса отражена задолженность Лизингополучателя по вознаграждению с НДС, по имуществу, учитываемому на балансе Лизингополучателя в сумме 5 824 680 тыс. руб.

3.11.5. Отражение в бухгалтерском балансе суммы авансов и предоплаты, перечисленные поставщикам и подрядчикам, а также полученные от заказчиков и покупателей.

Отражение показателей, авансов выданных и полученных в бухгалтерском балансе производится в полной стоимости с НДС. Данный подход Общество осуществляет в соответствии с п.34 ПБУ 4/99, в бухгалтерской отчетности не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, и в соответствии с п.36 ПБУ 4/99, правила оценки отдельных статей бухгалтерской отчетности. В соответствии с п. 38 ПБУ 4/99 активы и обязательства Обществом подтверждены результатами инвентаризации.

4. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Текущий налог на прибыль определяется на основании налоговой декларации по налогу на прибыль.

Суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в бухгалтерской отчетности Лизинговая компания отражает развернуто.

Данные показатели представлены в таблице №10.

Расшифровка к декларации по налогу на прибыль представлена в таблице № 9.

Ставка налога на прибыль в течение 2021 года не изменялась.

5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВНЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

5.1. Условные активы:

5.1.1. Судебные разбирательства.

По состоянию на 31.12.2021 года судебные разбирательства отсутствуют.

5.2. Условные обязательства:

5.2.1. Судебные разбирательства.

По состоянию на 31.12.2021 года Общество является ответчиком в ряде судебных процессов. Однако, по мнению руководства Общества, результаты этих процессов не окажут существенное влияние на финансовое положение Общества.

№ п/п	Наименование истца	Стадия дела	Суть исковых претензий и величина исковых требований, тыс. руб.	Оценка вероятности того, что судебное решение будет принято не в пользу организации (высокая, выше средней, ниже средней, низкая)
1	ОАО "РЖД"	окончено	Взыскание убытков в размере: 10 865 руб. 54 коп.	Низкая, в удовлетворении иска отказано

6. ИНФОРМАЦИЯ О СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

6.1. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты хозяйственных условиях, в которых организация вела свою деятельность (согласно п.5 разд.2 ПБУ 7/98)

6.1.1. В 2022 году сохраняющаяся внешнеполитическая напряженность усилилась в результате развития событий в регионе, которые могут оказать негативное влияние на товарные и финансовые рынки, а также на повышенную волатильность, особенно в отношении курсов иностранных валют и финансовых рынков. Возможны дальнейшие

санкции и ограничения деловой активности компаний, работающих в соответствующих регионах, а также последствия для экономики в целом, но их полный характер и возможные последствия неизвестны.

С конца 2021 года наблюдается повышенная волатильность на финансовых и товарных рынках. 04 марта 2022 года цены на нефть превысили 100 долларов США за баррель, обменный курс рубля достиг 124,02 рубля за 1 евро и 111,76 рублей за 1 доллар США, по сравнению с обменными курсами на конец года 84,0695 и 74,2926, соответственно.

Невозможно определить, как долго сохранится повышенная волатильность или на каком уровне в конечном итоге стабилизируются вышеуказанные финансовые показатели.

Руководство однозначно считает, что Общество обладает достаточным уровнем ликвидности и способна в течение обозримого будущего продолжать непрерывно свою деятельность.

Указанные события требуют адаптации бизнеса Общества к меняющейся среде, характеризующейся существенной неопределенностью. Руководство Общества проводит постоянный анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на деятельности Общества и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости Общества.

6.1.2. В связи с началом применения с 2022 года Лизинговой компанией ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет Аренды», организацией осуществлена трансформация бухгалтерского учета на 01.01.2022г., данный факт не оказал существенного влияния на деятельность Лизинговой компании.

Данные события и их последствия отражены в бухгалтерской отчетности в соответствии с п. 10 разд. 3 ПБУ 7/98.

7. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

7.1. Основной управленческий персонал организации.

Затраты Общества по оплате услуг основного управленческого персонала включают:

Показатель	За 2020 год	За 2021 год	Темп роста
Долгосрочные вознаграждения в части причитающаяся премия (1 раз в три года).	-	63 673,6	1
Краткосрочные вознаграждения, всего	87 256,7	131 514,6	1,5
в том числе:			
по оплате труда	67 443,9	85 806,1	1,3
налоги и обязательные платежи, начисленные в бюджеты и внебюджетные фонды	19 812,8	45 708,5	2,3

7.2. Перечень организаций (согласно: п. 10 ПБУ 11/08) с которыми осуществлялись операции в течении отчетного периода.

7.2.1. Объем операций с ООО «ЛК «АЛ» (Общество владеет 99% УК)

В 2020 году составило:

- Получено за предоставление прав на использование ТЗ – 783 тыс. руб.
- Внесен вклад в УК общества в соответствии с Протоколом внеочередного общего собрания участников от 12.02.2020г. в размере – 69 290,10 тыс. руб. (стр.4222 ОДДС)

В 2021 году составило:

- Получено за предоставление прав на использование ТЗ – 783 тыс. руб.

7.2.2. Объем операций с ООО «Альфамобиль» (Общество владеет 99% УК)

В 2020 году составило:

- выдано беспроцентных займов на сумму – 700 000 тыс. руб. (стр.4128 ОДДС)
- получено в счет погашение ранее выданных займов – 1 536 784 тыс. руб. (стр.4113 ОДДС, стр.4213 ОДДС)
- получены %% по выданным займам – 800 тыс. руб.
- оплачено за аренду помещения – 61 тыс. руб.
- получено за предоставление прав на использование ТЗ – 978,8 тыс. руб.
- приобретение ТМЦ – 22 тыс. руб.
- Внесен вклад в УК общества в соответствии с Протоколом внеочередного общего собрания участников от 12.02.2020г. в размере – 59 400 тыс. руб. (стр.4222 ОДДС)

В 2021 году составило:

- выдано беспроцентных займов на сумму – 1 700 000 тыс. руб. (стр.4128 ОДДС)
- получено в счет погашение ранее выданных займов – 1 263 236 тыс. руб. (стр.4113 ОДДС)
- оплачено за аренду помещения – 61 тыс. руб.
- получено за предоставление прав на использование ТЗ – 783 тыс. руб.
- приобретено и оплачено оборудование – 563,7 тыс. руб.

7.2.3. С ООО «Голдлайн» (Общество владеет 99% УК) в 2021 году хозяйственных операций не было.

7.2.4. Операций с ООО «Интергруп» (Общество владеет 99% УК) в 2021 году хозяйственных операций не было.

7.2.5. Объем операций с ООО «АЛ Сервис» (Общество владеет 99% УК) в:

- 2020 году составило:

- Субаренда помещения - 13 698,9 тыс. руб.

- 2021 году составило:

- Субаренда помещения – 14 096,9 тыс. руб.

7.2.6. За 2020 год Общество осуществляло следующие основные операции с АО "АЛЬФА-БАНК":

- - получено кредитов на сумму – 7 006 908 тыс. руб.;
- - погашено кредитов на сумму – 9 519 487 тыс. руб.;
- - выплачено процентов по кредитам на сумму – 2 776 211 тыс. руб.;
- - выплачено лицензионное вознаграждение – 5 666 тыс. руб.;
- - услуги банка – 4 007 тыс. руб.;
- - получено процентов по депозитам - 22 237 тыс. руб.

За 2021 год Общество осуществляло следующие операции с АО «Альфа-Банк»:

- - получено кредитов на сумму – 14 507 802 тыс. руб.;
- - погашено кредитов на сумму – 6 808 911,9 тыс. руб.;
- - выплачено процентов по кредитам на сумму – 2 675 794 тыс. руб.;
- - выплачено лицензионное вознаграждение на сумму – 16 600,7 тыс. руб.;
- - получено процентов по депозитам на сумму – 52 481,7 тыс. руб.;
- - предоставлены брокерские услуги на сумму – 225 тыс. руб.;
- - услуги банка на сумму – 1 770,5 тыс. руб.

7.2.7. В 2021 году Общество производило выплаты лицам, входящим в Совет директоров Общества:

- Гришиной Ольге Алексеевне
 - на представительские расходы;
 - оплата обучения;

- оплата труда, как сотруднику Общества в должности Управляющего директора.

7.3. Другие связанные стороны.

Согласно п. 11 ПБУ 11/2008 приведены в *Приложении №2* к настоящим пояснениям.

8. СВЕДЕНИЯ О СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ОБЩЕСТВА:

Показатель	тыс. руб.	
	На 31.12.2020	На 31.12.2021
Сумма чистых активов	6 270 075	6 757 224
Уставной капитал	17 460	17 460
Добавочный капитал	1 550 000	1 550 000

Добавочный капитал Лизинговой компании состоит из вклада в имущество общества денежными средствами единственным участником АО «Альфа-Банк».

Обществом в 2021 году получена прибыль в сумме 487 149 тыс. руб.

9. СВЕДЕНИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ И ВЫДАННЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ.

В качестве обеспечения исполнения обязательства по возврату кредитов, привлеченных Обществом в целях финансирования приобретения Предметов лизинга, в залог переданы основные средства и имущественные права по договорам лизинга на срок, соответствующий привлеченному кредиту (о чем Лизингополучатель предупрежден письменно). По состоянию на 31.12.2021 года в залог переданы основные средства по залоговой стоимости на сумму 11 299 087,4 тыс. руб./ по остаточной стоимости 6 357 259,8 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2021г. числятся Договора поручительства за ООО «Альфаавтомобиль» по привлеченным данной организацией кредитным договорам со следующими банками:

- АО «Альфа-Банк» - 333 333,3 тыс. руб.
- АО «ТАТСОЦБАНК» - 83 333,3 тыс. руб.
- Банк «АВЕРС» - 83 333,3 тыс. руб.
- Банк «ФК Открытие» - 666 666,7 тыс. руб.
- ПАО «Сбербанк России» - 3 485 990 тыс. руб.

В дату вступления в силу Договора поручительства, в обеспечение обязательств должника по кредитному договору, Общество отражает сумму выданного поручительства в оценке, определяемой исходя из условий договора поручительства и отражает на забалансовом счете 009.П в качестве условного обязательства. По мере исполнения должником обязательств по кредитному договору и по мере получения Обществом от должника извещений об исполнении им обязательств, сумма обеспечения, учитываемая организацией на счете 009.П, списывается в соответствующей части.

Если в период действия Договора поручительства Общество оценивает вероятность исполнения обязательства перед кредитором за должника как высокую, то оно признает оценочное обязательство (п. 5 ПБУ 8/2010). Величина такого обязательства отражается в сумме, которую вероятнее всего придется уплатить кредитору (п. 15 ПБУ 8/2010). На дату признания оценочного обязательства сумму условного обязательства списывается со счета 009.П.

55

Величину оценочного обязательства пересматривается и при необходимости корректируется вплоть до полного списания (п. 23 ПБУ 8/2010):

- на конец отчетного периода;
- при появлении информации о вероятном погашении должником обязательства перед кредитором;
- при частичном или полном погашении должником обязательства перед кредитором.

По состоянию на 31.12.2021 г. Обществом получены обеспечения обязательств Лизингополучателей по договорам лизинга на сумму - 73 345 555,0 тыс. руб., получены в залог основные средства под договора лизинга на сумму – 575 700,5 тыс. руб. и залог прав по банковскому счету на сумму – 95 000,0 тыс. руб.

10. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

10.1. В 2021 году Лизинговая компания арендовала следующие объекты недвижимости:

- Помещение по адресу: г.Москва, ул. Нахимовский проспект, д. 58, 7 этаж, 327 кв.м.
- Помещение по адресу: г.Тюмень, ул. М. Горького, д. 76, 2 этаж, 216 офис, 5 кв.м.
- Помещение по адресу: г. Москва, ул. Переяславская Б., д. 46, стр.2, ЭТ 4, ПОМ I, КОМ 15

10.2. В 2021 году государственная помощь не предоставлялась.

10.4. Существенных ошибок, касающихся прошлых отчетных периодов не выявлено.

10.5. Расходы на НИОКР не производились.

10.6. Совместная деятельность не велась.

10.7. Влияние пандемии COVID-19 в течении 2021 года не оказала значительного негативного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность организации и на возможность компании осуществлять свою деятельность в будущем. Организация будет продолжать оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

10.8. Новые виды деятельности в 2021 году не возникали, прекращение прежних видов деятельности не происходило.

10.9. Выполнение строительных работ на сторону по договорам строительного подряда не производилось.

10.10. Деятельность организации существенного экологического урона не наносит.

Председатель Правления
ООО «Альфа-Лизинг»

Главный бухгалтер
ООО «Альфа-Лизинг»

22.03.2022 г.



В.Н. Новикова

О.Б. Каневская

129116, г. Москва,
ул. Большая Пятницкая, 46, стр. 2, 3/1 4 ПОСН КОМ 15
Тел.: +7 (495) 221-73-63 / Факс: +7 (495) 660-31-65
www.alpha-lease.ru

ООО «Альфа-Лизинг»
ИНН/ОГРН: 770308436/770201001
ОГРН: 10277564040

Альфа Лизинг

Таблица № 9 к бухгалтерской отчетности за 2021г.

Расшифровка строк в "Отчете о финансовых результатах" (Ф.2)

	2021	2020	2019	руб.	Стрелочко: Темп роста
010	11 614 681 367	10 637 029 055	11 622 676 360	- выручка от лизинговых операций (без НДС)	
Итого	11 614 681 367	10 637 029 055	11 622 676 360		1,07
020	4 086 256 062	4 345 166 003	5 361 959 954	- амортизация основных средств	
	23 132 896	15 855 054	8 695 729	- расходы на страхование	
				- комиссии за оформление ГС	
				- контроль залогов	
				- сервисные услуги	
				- оценка имущества	
	319 100	85 758	82 483	- охрана имущества	
				- расходы по содержанию и эксплуатации ОС	
	560 000	580 000	241 666	- транспортный налог	
		577 500	709 750	- списание материалов и ОС стоимостью меньше 100 000	
	61 250			- списание материалов и ОС стоимостью меньше 40 000	
	7 352 846	5 148 236	5 919 701	- налог на имущество	
	4 643 686 221	2 972 324 653	1 894 748 286	- инвестиционные затраты	
	1 506 399	1 187 306	1 187 306	- земельный налог	
Итого	6 762 886 743,64	7 340 924 510,34	7 273 643 824,00		1,19
040	30 440 696	25 779 730	36 294 679	- административно-хозяйственные расходы	
	15 100	172 994	2 600	- налог на имущество	
	95 167 364	97 282 271	91 696 918	- сборы, пошлины	
	19 466 088	19 712 612	26 922 779	- оплата труда	
	189 689	193 606	269 051	- страховые взносы с оплатой труда	
	148 338 908	285 584 468	88 356 965	- отчисления в ФСС	
	2 004 440	2 004 440	3 464 201	- резерв по отпускам и премии	
	9 442 628	9 112 643	0	- амортизация НМА	
		263 435	0	- право использования товарного знака	
	56 325	20 645	221 640	- обучение	
	0	0	506 460	- командировочные расходы	
			0	- расходы на оплату охраны услуг и обеспечение пожарной безопасности	
	12 196 714	11 867 064	11 421 286	- аренда помещений	
	117 238	466 248	586 076	- списание материалов и ОС стоимостью меньше 100 000	
				- списание материалов и ОС стоимостью меньше 40 000	
Итого	315 437 379,42	452 439 348,60	257 663 844,06		0,70
Прочие доходы и расходы					
060	53 158 747	23 000 835	85 179 204	- % банка по неснижаемому остатку, по депозитам и по займам	
Проценты к получению					
Итого	53 158 747	23 000 835	85 179 204		2,31
070	2 664 006 385	2 832 976 601	4 180 619 743	- % по долговым обязательствам	
Проценты к уплате	35 698 197			- % по займам	
Итого	2 699 703 581	2 832 976 601	4 180 619 743	- % по долговым обязательствам на уменьшающие	6,55
080				- доход по уступке имущественных прав	
				- доход от сдачи в аренду	
			62 993	- возмещение по решению суда/добровольно	
	3 769 906	37 050 613	82 419	- курсовые разницы по договорам с покупателями	
				- курсовые разницы по договорам с покупателями не учитываемые в НУ	
Прочие доходы	1 157 533 610	5 744 126 567	5 032 711 263	- выручка от реализации ОС (без НДС)	
				- выручка от реализации бракованных ОС (без НДС) - возврат поставщику	
	25 424 959	6 811 741	1 222 910	- возмещение убытков по утраченным ОС, страх. возмещение	
	394 885	6 152 617	2 671 687	- прибыль от покупки валюты	
				- доход от продажи валюты	
	4 059 473	17 164	3 122 704	- курсовые разницы по договорам с поставщиками	
	699 167	545 000	172 500	- поступления от безвозмездной передачи имущества, сформированные годных остатков	
	1	32 621	66 027	- списание кредиторской задолженности	
	701 000	666 586	842 113	- поступления от выбытия материалов, прочего имущества	
	60 959	7 823 242	3 167 555	- штрафы, полученные по договорам	
	122 811 563	307 680 536	447 985 544	- курсовые разницы	
	284 586	1 969 956	939 680	- восстановление резерва по сомнительным долгам	
				- доход от уступки права требования	
			49 151	- доход процентов лет	
		12 513		- доход процентов лет, выплаченные в отчетном периоде	
	6 614 359	3 279 562	1 261 743	- доход процентов лет НЕ учитываемые	
				- прочие доходы	
Итого	1 371 289 057	8 116 067 976	5 494 580 948	- прочие доходы НЕ учитываемые	0,22
90 659 297					
700	22 275	130 800	228 030	- резерв по сомнительной задолженности	
			16 486	- судебные расходы и арбитражные сборы	
		30 000		- пошлины, сборы	
	26 482		43 737	- страховые до ввода ОС	
				- расходы по уступке права требования	
Прочие расходы	514 480 010	4 471 143 709	2 679 396 119	- первоначальная стоимость реализованного земельного	
				- остаточная стоимость реализованного имущества с убытком	
			0	- остаточная стоимость реализованного имущества с убытком	
	730 465	1 202 017	470 781	- убыток от покупки валюты	
				- расходы от продажи валюты	

	3. Материальные расходы	57 043 844,38	60 366 482,38	п.п. 1 п.2. ст.253 НК РФ
	Стоимость ИПЗ при ликвидации ОС	699 160,09	546 158,33	п.2 ст. 254 НК
	Расходы на хозяйственные нужды			п.1 пп.2 ст. 254 НК
	Списание материалов и ОС стоимостью менее 100 000	51 721 575,99	59 736 565,99	п.1 пп.3 ст. 254 НК
	Остаток собственного имущества	319 100,00	85 758,34	п.1 пп.7 ст. 254 НК
	Расходы по содержанию и эксплуатации ОС	4 304 002,14	-	п.1 пп.7 ст. 254 НК
	4. Прочие расходы	-	-	п.п. 4 п.2. ст.253 НК РФ
	Расходы на ремонт основных средств			ст. 260 НК
				Прил.2 к л. 02 код 069-060
	Стоимость реализованных имущественных прав (кроме прав требования долга, указанных в Приложении №3 к листу 02)	0,00	0,00	п. 2 ст. 279 НК РФ
	Стоимость реализованного прочего имущества	0,00	0,00	
4 561 172 797,56	Несенные расходы относящиеся к реализованным товарам, работам, услугам			Прил.2 к л. 02 код 040 п.п. 4 п.2. ст.253 НК РФ
	2021	2020		
	- обязательное и добровольное страхование - всего,	20 126 755,88	16 339 249,20	ст. ст. 280, 281, 282, 283 НК
	Имущественное страхование			ст.263 НК РФ, пп.5, п.1, ст.253
	Имущественное страхование до ввода объекта в эксплуатацию/использ. имущества	20 100 274,20	16 339 249,20	ст.263 НК РФ, пп.5, п.1, ст.253
	26 481,78	-		
	- Прочие расходы, в том числе	4 031 048 041,57	2 603 438 920,19	ст.264 НК РФ
	-Политный, транспортный налог, налог на имущество, земельный налог, налог на прибыль	64 243 695,01	39 885 118,89	пп.1 п.1 ст.264 НК РФ / Прил.2 к л.02 код 041
	-Услуги по хранению	249 388,45	241 573,68	пп.49 п.1 ст.264 НК РФ
	-Расходы на обеспечение нормальных условий труда	53 358,58	82 489,96	пп. 7 п.1 ст. 264 НК РФ
	-Расходы на рекламу	1 315 118,06	719 233,16	пп.20 п.1 и п.4 ст.264 НК РФ
	-Представительские расходы (норма)	343 222,19	294 683,51	пп.22 п.1 ст.264 НК РФ
	- Услуги по охране имущества			пп.6 п.1 ст.264 НК РФ
	- Расходы по набору работников			пп.8 п.1 ст.264 НК РФ
	- Арендные платежи	12 198 713,52	11 867 053,60	пп.10 п.1 ст.264 НК РФ
	- Расходы на приобретение имущества переданного в личное (БЛП)	3 919 713 337,89	2 517 663 661,01	3 абз.пп.10 п.1 ст.264 НК РФ
	- Компенсация за использование для служебных поездок личных ТС			пп.11 п.1 ст.264 НК РФ
	- Компенсация расходов на проезд, услуги такси			пп.49 п.1 ст.264 НК РФ
	- Командировочные расходы	56 324,54	20 645,00	пп.12 п.1 ст.264 НК РФ
	- Юридические и информационные	508 672,15	1 197 600,52	пп.14 п.1 ст.264 НК РФ
	- Консультационные и иные аналог. услуги	911 219,66	160 842,00	пп.15 п.1 ст.264 НК РФ
	- Консультационные услуги по поиску клиентов			пп.15 п.1 ст.264 НК РФ
	- Нотариальные услуги	3 380,00	1 200,00	пп.16 п.1 ст.264 НК РФ
	- Аудиторские услуги	11 373 750,00	10 023 750,00	пп.17 п.1 ст.264 НК РФ
	- Расходы на копирование, хол. печати	116 780,48	87 886,79	пп. 24 п.1 ст.264 НК РФ
	- Услуги связи	2 702 178,35	2 538 119,42	пп.25 п.1 ст.264 НК РФ
	- расходы, связанные с приобретением программ для ЭВМ и баз данных			пп.26 п.1 ст.264 НК РФ
	- Маркетинговые услуги	1 740 004,20	466 975,59	пп.27 п.1 ст.264 НК РФ
	- Участие в выставках и ярмарках	1 600 000,00	1 514 662,83	пп.28 п.1 ст.264 НК РФ
	- Расходы на обучение		263 435,00	пп.29 п.1 ст.264 НК РФ
	- Контроль залогов			пп.31 п.1 ст.264 НК РФ
	- Оценка имущества			пп.40 п.1 ст.264 НК РФ
	- Расходы на льготы жилищного	386 610,00		пп.49 п.1 ст.264 НК РФ
	- Расходы на право использования товарного знака	9 442 627,50	9 112 642,21	пп.49 п.1 ст.264 НК РФ
	- Расходы на имущество переданное в лизинг (Ст. 264, п.1, пп.10)		213,11	пп.10 п.1 ст. 264 НК РФ
	- Отчисления ФСС от несчаст.	621 931,12	335 039,15	пп.45 п.1 ст.264 НК РФ
	- Амортизационная премия			п.9 ст.259 НК РФ
	- Прочие	3 554 652,04	6 992 230,46	пп.49 п.1 ст.264 НК РФ
424 167 798	Расходы по операциям, отраженным в приложении № 3 к листу 02 (строка 280 Приложения 3 к листу 02), в т.ч.	2021	2020	Прил.2 к л. 02 код 060 и Прил.3 к л.02 код 040
	Остаточная стоимость реализуемого амортизируемого имущества с прибылью	297 433 587,79	3 241 834 886,45	пп.1 п.1 ст.268 НК РФ
	Остаточная стоимость имущ. реализуемого с убытком, без учета убытка	126 754 210,46	20 872 422,13	пп.1 п.1 ст.268 НК РФ
	Стоимость реализованного права требования			Прил.3 к листу 2 код строки 130 ст. 279 НК РФ
134 451 478	Сумма убытка от реализации амортизируемого имущества, относящаяся к расходам текущего отчетного (налогового) периода, в т.ч.			Прил.2 к л. 02 код 100

	2021	2020	
Часть убытка от реализации амортизируемого имущества, по предыдущим налоговым периодам	115 127 361,00	122 567 679,84	п.3 ст.268 НК РФ
Часть убытка от реализации амортизируемого имущества, по текущему налоговому периоду	19 324 096,54	20 798 862,81	п.3 ст.268 НК РФ

2 781 782 619	Внебюджетные расходы и убытки, в т.ч.	Лист 02 код строки 040 ст.265 НК РФ

2 781 645 619	Внебюджетные расходы, в т.ч.	Прил.2 к л. 02 код 200
2021	2020	
2 632 754 164	2 738 349 755	Прил.2 к л. 02 код 201 пп.2 п.1 ст.265 НК РФ
148 891 454	587 751 948	ст.265 НК РФ
126 739 298	540 930 766	пп.5 п.1 ст.265 НК РФ
		Отрицательные курсовые разницы
		Дисконт при выкупе ЦБ
		Депозитные услуги за хранение ценных бумаг
		Убыток от реализации права требования долга относящийся к внебюджетным расходам текущего периода
		расходы от выбытия материалов
1 586 737		Услуги сторонних организаций
	10 856 430	Курсовые разницы по договорам с поставщиками
3 919 398		Курсовые разницы по договорам с покупателями не обл. НДС
	24 017 378	Резерв по сомнительным долгам
		Доходы/расходы от операций АГЕНТИРОВАНИЯ
		Отрицательные курсовые разницы при покупке валюты
730 465	1 202 017	Финансовый результат при продаже валюты
		Судебные расходы и арбитражные сборы
	30 000	Получения, сборы
7 193		Расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда
	553 195	Услуги банков
1 664 795	4 565 402	Выбытие имущества в связи со страховым случаем.
3 034 957	2 973 787	П.2 ст.265 НК РФ
11 208 613	2 620 971	П.2 ст.265 НК РФ
		Прочие

137 000	1 294 048	Убытки прошлых лет, выяв в отчетном	Лист 02 код строки 040 Прил.2 к л. 02 код 301/302
0	0	Убытки прошлых лет, выяв в отчетном	пп.1 п.2 ст.265 НК РФ
137 000	1 294 048	суммы безнадежных долгов....	пп.1 п.2 ст.265 НК РФ

126 407 254	Убытки, отраженные в Приложении 3		Лист 02 код 050 и Пр.3 к Л.02 код 000/290	
		2021	2020	
	Убыток от реализации ОС	126 407 253,54	20 798 862,81	п.3 ст.268 НК РФ
	Убыток от реализации права требования долга			
	Прибыль от реализации ОС	859 753 064,82	2 502 418 120,80	п.2 ст.279 НК РФ стр. 050 Пр. № 3 к Л.02

0	Расчет налоговой базы по налогу на прибыль организаций по операциям, финансовые результаты которых учитываются в особом порядке		Лист 05 010 и код 030	код
	2021	2020		
Доход от выбытия, в т.ч. доход от погашения	0		п.2 ст.280 НК РФ	
Расходы, связанные с приобретением и реализацией (выбытием, в т.ч.	0		п.2 ст.280 НК РФ	

Прибыль для целей налогообложения:	671 837 211
Налог на прибыль -бюджет субъектов Федерации 17% в т.ч:	114 212 326
Налог на прибыль -федеральный бюджет 3%:	20 155 116
Итого налог на прибыль:	134 367 442
Убыток, полученный за 2012г.	-138 544 616
Убыток, полученный за 2013г.	-403 210 991
Убыток, полученный за 2014г.	-3 763 201 811
Убыток, полученный за 2016г.	-131 582 096
Убыток, полученный за 2019г.	-1 487 654 238
перенесено убытка в уменьшение НБ в 2015 :	-2 500 661 969
перенесено убытка в уменьшение НБ в 2016 :	-1 218 138 238
перенесено убытка в уменьшение НБ в 2017 :	-256 696 228
перенесено убытка в уменьшение НБ в 2020 :	-680 341 580
перенесено убытка в уменьшение НБ в 2021 :	-335 918 605
Остаток на перенесенного убытка на 01.01.2021г.	-1 268 361 717
Остаток на перенесенного убытка на 01.01.2022г.	-932 443 112
Прибыль для целей налогообложения (расчет налога к уплате):	335 918 606
Налог на прибыль:	67 183 721
Налог на прибыль -бюджет субъектов Федерации 17% в т.ч:	57 106 163
Налог на прибыль -федеральный бюджет 3%:	10 077 558
Бюджет субъектов Федерации 17.0% (ЦО)	99 999 878 643 62900
Бюджет субъектов Федерации 17.0% (ОП в г. Тюмень)	0 000 213 563 7080
	121



В.Н. Новикова

О.Б. Каневская

Разъяснения по отключению при Расчёте налога за 2021 г.

[illegible]

Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация

Наименование кредитной организации: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»: АО «АЛЬФА-БАНК»

Регистрационный номер кредитной организации: 1326

Адрес кредитной организации: 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27

№ п/п	Акционеры (участники) кредитной организации			Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация	Взаимосвязи между акционерами (участниками) кредитной организации и (или) конечными собственниками акционеров (участников) кредитной организации и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация
	Полное и сокращенное наименование юридического лица / Ф.И.О. физического лица /иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процентное отношение к уставному капиталу кредитной организации)	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) кредитной организации)		
1	2	3	4	5	6
1	Акционерное общество «АБ Холдинг» АО «АБ Холдинг» адрес: 107078, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Красносельский, ул. Маши Порываевой, д.7, стр. В, этаж 3, помещ. 5 ОГРН – 1047728004059, внесена запись в ЕГРЮЛ о регистрации юридического лица 10.02.2004	99,99983	99,99983	ABN HOLDINGS S.A. (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ХОЛДИНГЗ С.А.), дата регистрации: 02.02.2010, регистрационный номер: В 151018, адрес: Великое Герцогство Люксембург, г. Люксембург, L-1724, бульвар дю Принс Анри, 3 (3, Boulevard du Prince Henri L-1724 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg)	Фридману М.М. принадлежит 32,8632% голосов к общему количеству голосующих акций ABN HOLDINGS S.A. (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ХОЛДИНГЗ С.А.), Хану Г.Б. принадлежит 20,9659% голосов к общему количеству голосующих акций ABN HOLDINGS S.A. (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ХОЛДИНГЗ С.А.), Кузьмичёву А.В. принадлежит 16,3239% голосов к общему количеству голосующих акций ABN HOLDINGS S.A. (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ХОЛДИНГЗ С.А.), Авену П.О. принадлежит 12,4018% голосов к общему количеству голосующих акций ABN HOLDINGS S.A. (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ХОЛДИНГЗ С.А.)
2	ABN FINANCIAL LIMITED (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ	0,00017	0,00017	Фридман Михаил Маратович, гражданство Российская Федерация, место жительства город Лондон (London) Хан Герман Борисович, гражданство Российская Федерация, гражданство Израиль (Israel), место жительства город Лондон (London)	ЮниКредит С.п.А. (UniCredit S.p.A.) (100% акций находится в публичном обращении https://www.unicreditgroup.eu/en/governance/shareholders/shareholdersstructure.html) принадлежит 9,9% голосов к общему количеству голосующих акций ABN HOLDINGS S.A. (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ХОЛДИНГЗ С.А.),



ФАЙНЭНШЛ ЛИМИТЕД, дата регистрации в соответствии с законодательством Республики Кипр: 04.04.2011, регистрационный номер: 284510, адрес: Фемистокли Дерви 5 Элеион Билдинг, 2-й этаж, почтовый индекс 1066, Никосия, Кипр (Themistokli Dervi, 5 Eleion Building, 2nd Floor P.C. 1066, Nicosia, Cyprus)	Кузьмичёв Алексей Викторович, гражданство Российская Федерация, гражданство Республика Кипр (Republic of Cyprus), гражданство Сент-Китс и Невис (St. Kitts and Nevis), место жительства город Гилфорд (Guildford)	Авен Петр Олегович, гражданство Российская Федерация, гражданство Латвия (Latvia), место жительства город Москва ЮниКредит С.п.А. (UniCredit S.p.A.) адрес: Италия, Милан, 20154, Пьяцца Газ Ауленти, 3, башня А (20154, Milan, Italy, Piazza Gae Aulenti, 3, Tower A), внесен в реестр предприятий города Рима 01.10.2007 года за номером: 00348170101 дата учреждения 28.04.1870	The Mark Foundation for Cancer Research (Марк фондейшен для исследования раковых заболеваний), благотворительный траст, учрежденный по законодательству Островов Кайман (Cayman Islands) (акции находятся в доверительном управлении в пользу благотворительных организаций) принадлежит 3,8736% голосов к общему количеству голосующих акций ABN HOLDINGS S.A. (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ХОЛДИНГЗ С.А.),
Косогову А.Н. принадлежит 3,6716% голосов к общему количеству голосующих акций ABN HOLDINGS S.A. (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ХОЛДИНГЗ С.А.).	Фридман М.М., Хан Г.Б., Авен П.О., Косогов А.Н. являются лицами, под значительным влиянием которых в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится банк.	Признаки значительного влияния со стороны Фридмана М.М. – Фридману М.М. косвенно принадлежит более 20% прав голоса в отношении банка, членство в Совете директоров банка.	Признак значительного влияния со стороны Хана Г.Б. – Хану Г.Б. косвенно принадлежит более 20% прав голоса в отношении банка.
Признак значительного влияния со стороны Авена П.О. и Косогова А.Н. – членство в Совете директоров банка.	ABN HOLDINGS S.A. (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ХОЛДИНГЗ С.А.), дата регистрации: 02.02.2010, регистрационный номер: В 151018, адрес: Великое Герцогство Люксембург, г. Люксембург, L-1724, бульвар дю Принс Анри, 3 (3, Boulevard du Prince Henri L-1724 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg), принадлежит 97,4% голосов к общему количеству голосующих акций ABN FINANCIAL LIMITED (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ФАЙНЭНШЛ ЛИМИТЕД), 2,6% голосов к общему количеству голосующих акций ABN FINANCIAL LIMITED (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ФАЙНЭНШЛ ЛИМИТЕД) принадлежит банку.	ABN HOLDINGS S.A. (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ХОЛДИНГЗ С.А.) является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится банк – Признак контроля – ABN HOLDINGS S.A. (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ХОЛДИНГЗ С.А.) является конечной материнской компанией банка.	Признак контроля – ABN HOLDINGS S.A. (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ХОЛДИНГЗ С.А.) является лицом, под контролем которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 находится банк – Признак контроля – ABN HOLDINGS S.A. (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ХОЛДИНГЗ С.А.) является конечной материнской компанией банка.



ABH FINANCIAL LIMITED

(ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ФАЙНЭНШЛ ЛИМИТЕД),

является единственным акционером АО «АБ Холдинг».

ABN HOLDINGS S.A. (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ХОЛДИНГЗ С.А.), ABN FINANCIAL LIMITED (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ФАЙНЭНШЛ ЛИМИТЕД), АО «АБ Холдинг» входят в группу лиц, определяемую в соответствии с признаками, установленными пунктом 1 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»

Лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа АО «АБ Холдинг» является Верещагин Михаил Сергеевич, гражданин Российской Федерации, место жительства город Москва.

Лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа ABN FINANCIAL LIMITED (ЭЙ-БИ-ЭЙЧ ФАЙНЭНСЛ ЛИМИТЕД) является Главацкий Андрей Николаевич (Andriy Glavatskyu), гражданство Украина, Республика Кипр (Republic of Cyprus), место жительства город Ларнака (Larnaca).

Соколов Андрей Борисович

Председатель Правления

Исполнитель Воронцова А.В. т. (495) 974-25-15
Дата «03» августа 2021 г. * г. МОСКВА

Дата «03» августа 202

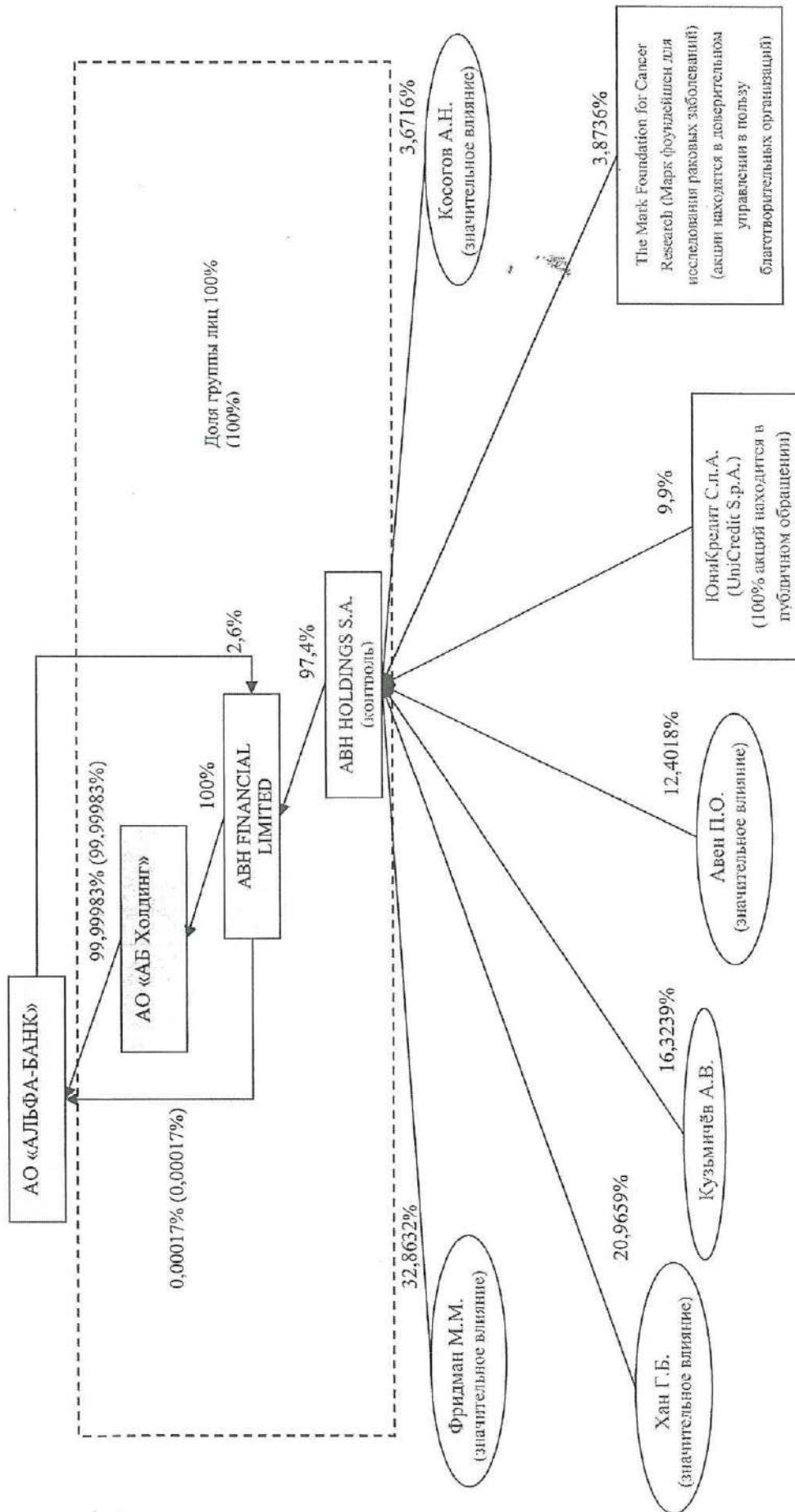


«Альфа-Пизинг»

3

3

Схема взаимосвязей кредитной организации и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация



Дата «03» августа 2021 г.



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 66 листов
Начальник канцелярии
ООО «ФинЭкспертиза» Чиркова И.В.
Действует на основании доверенности
№ ОБ/40721/22-ФЗ-31 от 01.07.2021
"22" 02 2022 г



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Альфа-Лизинг»
за 2022 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «Альфа-Лизинг»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг» (ООО «Альфа-Лизинг», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1027739540400, 129110, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Мещанский, ул. Большая Переяславская, д. 46, стр. 2, этаж 4 помещ. I ком 47), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- отчета о финансовых результатах за 2022 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2022 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2022 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Учет договоров лизинга и резерв под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в аренду – п.п. 3.1, 3.4.2, 3.12.3.2, 3.13.2 и 3.15 пояснений к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Начиная с 2022 года Общество применяет ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (далее – ФСБУ 25/2018), согласно которому чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»). В силу значительной доли чистых инвестиций в аренду в активах Общества, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений

в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО 9 данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Наши аудиторские процедуры на выборочной основе включали, среди прочего, проверку правильности формирования бухгалтерских записей и отчетности при переходе на ФСБУ 25/2018, корректность учета договоров лизинга по новым правилам, а также тестирование обоснованности расчета ожидаемых кредитных убытков, оценку корректности допущений, сделанных руководством при расчете; тестирование корректности расчета чистых инвестиций в лизинг по отдельным договорам.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление 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 соответствующих мерах предосторожности.

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

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10722/23-ФЗ-35 от 01 июля 2022 г. сроком до 30 июня 2023 г. руководитель аудита, по результатам которого выпущено аудиторское заключение, (ОРНЗ 22006036416)



Илья Валерьевич Красильников

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,
ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 12006017998

«03» мал 2023 г.

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2022 г.

		Дата (число, месяц, год)	Коды		
		Форма по ОКУД	0710001		
		по ОКПО	31	12	2022
Организация	<u>Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"</u>	ИНН	18389174		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД 2	7728169439		
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	по ОКФС / ОКФС	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКЕИ	12300	16	
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность			384		
Единица измерения:	в тыс. рублей				
Местонахождение (адрес)	<u>129110, Москва г., Большая Переяславская ул, д. № 46, стр. 2, Этаж 4, Помещ. I, Ком. 47</u>				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	☒ ДА ☐ НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора	<u>Общество с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза"</u>				
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	7708096662		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП	1027739127734		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	9 365	11 253	13 257
	в том числе:				
	НМА	11101	9 248	11 253	13 257
	Приобретение НМА	11102	117	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
3.11	Основные средства	1150	26 344	1 157	1 300
	в том числе:				
	основные средства в организации	11501	343	1 157	1 300
3.12	право пользования активом	11502	26 001	-	-
3.12	Доходные вложения в материальные ценности	1160	28 441	38 477	10 036
	в том числе:				
	инвестиционная недвижимость (земельный участок)	11601	28 441	38 477	10 036
	Финансовые вложения	1170	45 632 886	37 937 312	34 846 306
	в том числе:				
3.12	Участие в других компаниях	11701	3 218 693	3 218 693	3 218 693
3.14	Инвестиции в аренду (долгосрочная часть)	11702	42 414 193	34 718 619	31 627 613
	Отложенные налоговые активы	1180	15 249 566	10 406 745	9 486 142
3.12	Прочие внеоборотные активы	1190	22 504 454	2 518 690	122 733

	в том числе: оборудование к установке	11901	38 530	22 348	699
	авансы выданные под поставку Предмета аренды	11902	22 460 215	2 496 003	122 011
	РБП (долгосрочная)	11903	5 709	339	23
	Итого по разделу I	1100	83 451 056	50 913 634	44 479 774
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	140	289
	в том числе: Материалы	12101	-	140	289
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	32 974	7 098	951
3.6	Дебиторская задолженность	1230	7 209 633	3 992 208	3 155 134
	в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	12301	3 590	3 071	3 655
	Расчеты по налогам и сборам	12302	1 145 324	413 936	14 309
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12303	14 962	14 108	12 841
	Расчеты по социальному страхованию	12304	-	252	252
	Беспроцентные займы, платежи которые ожидаются в течение более 12 месяцев	12305	5 536 183	2 915 757	1 860 841
	Беспроцентные займы, платежи которые ожидаются в течение 12 месяцев	12306	509 574	645 084	1 263 236
3.13	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	7 014 284	6 176 069	5 581 343
3.14	в том числе: Инвестиции в аренду (краткосрочная часть)	12401	7 014 284	6 176 069	5 581 343
3.13	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 495 323	3 534 128	1 336 476
	в том числе: Расчетные счета	12501	1 491 473	3 529 001	1 323 958
	Валютные счета	12502	3 773	5 000	12 406
	Прочие специальные счета	12503	77	127	112
3.13	Прочие оборотные активы	1260	1 772 057	1 461 127	694 116
	в том числе: Расходы будущих периодов	12601	24 123	16 318	12 020
	НДС по авансам, предоплатам и отложенный	12602	1 747 934	1 441 858	682 096
	долгосрочный актив к продаже	12603	-	2 951	-
	Итого по разделу II	1200	17 524 271	15 170 770	10 768 309
	БАЛАНС	1600	100 975 327	66 084 404	55 248 083

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
8.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	17 460	17 460	17 460
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
8.	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 550 000	1 550 000	1 550 000
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	8 020 505	6 870 833	6 097 714
	Итого по разделу III	1300	9 587 965	8 438 293	7 665 174
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.8	Заемные средства	1410	59 668 853	35 551 528	31 163 843
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	59 488 652	34 937 322	30 420 055
	Долгосрочные кредиты в валюте	14102	180 201	614 206	743 788
	Отложенные налоговые обязательства	1420	16 293 709	11 784 929	10 752 111
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	119 703	136 808	-
	в том числе:				
	авансы от лизингополучателей	14501	106 613	136 808	-
	арендные обязательства	14502	13 090	-	-
	Итого по разделу IV	1400	76 082 265	47 473 265	41 915 954
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.8	Заемные средства	1510	13 333 948	8 837 392	4 522 125
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты	15101	13 229 217	7 703 613	4 390 651
	Краткосрочные займы	15102	-	1 000 000	-
	Краткосрочные кредиты в валюте	15103	104 731	133 779	131 474
3.7	Кредиторская задолженность	1520	1 121 282	591 383	600 390
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	62 347	16 560	-
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	948 985	481 724	106 746
	Расчеты по налогам и сборам	15203	372	3 443	459 345
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	-	2 067	-
	Расчеты с персоналом по оплате труда	15205	-	2	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15206	10 728	13 800	6 005
3.8	Расчеты по оплате процентов по долговым обязательствам	15207	84 832	73 787	28 294
	арендные обязательства	15208	14 018	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	153 709	128 551	284 022
3.11	Прочие обязательства	1550	696 158	615 520	260 418
	в том числе:				
	НДС отложенный по лизингу	15501	696 158	615 520	260 418
	Итого по разделу V	1500	15 305 097	10 172 846	5 666 955
	БАЛАНС	1700	100 975 327	66 084 404	55 248 083



Руководитель

(подпись)

31 марта 2023 г.

Новикова Вероника
Николаевна

(расшифровка подписи)

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2022 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710002

31 12 2022

18389174

7728169439

64.91

12300

16

384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
3.4	Выручка	2110	5 156 175	4 368 346
3.4	Себестоимость продаж	2120	(3 896 645)	(2 697 718)
3.4	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 259 530	1 670 628
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(318 603)	(315 437)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	940 927	1 355 191
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	174 514	53 157
	Проценты к уплате	2330	(47 522)	(35 698)
	Прочие доходы	2340	3 731 555	301 647
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией основных средств	23401	1 917 730	87 892
3.9	Курсовые разницы	23402	968 449	-
	Прочие доходы	23403	177 045	213 755
	Доход от реструктуризации	23404	-	-
3.4	Доход от восстановления резервов по ЧИЛ	23405	668 331	-
	Прочие расходы	2350	(3 547 308)	(721 778)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией основных средств	23501	(1 957 397)	(7 966)
3.9	Курсовые разницы	23502	(998 174)	(130 659)
	Прочие расходы	23503	(206 728)	(21 095)
3.4	Резерв по сомнительным долгам	23505	(385 009)	(562 058)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 252 166	952 519
4.	Налог на прибыль	2410	(102 425)	(179 399)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(436 466)	(67 184)
	отложенный налог на прибыль	2412	334 041	(112 215)
	Прочее	2460	(8)	(1)
	в том числе:			
	Штрафные санкции и пени за нарушение налогового и иного законодательства	24601	(8)	(1)
	Списание отложенных налоговых активов и обязательств	24602	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов и обязательств за предыдущие налоговые периоды в связи с исправлениями	24603	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 149 733	773 119

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	(61)	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 149 672	773 119
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Новикова Вероника

Николаевна

(расшифровка подписи)

31 марта 2023 г.



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2022 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг" Форма по ОКУД
Идентификационный номер налогоплательщика _____ Дата (число, месяц, год)
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) по ОКПО
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКВЭД 2
Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ

Коды		
0710004		
31	12	2022
18389174		
7728169439		
64.91		
12300	16	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3100	17 460	-	1 550 000	-	6 097 714	7 665 174
<u>За 2021 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	773 119	773 119
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	773 119	773 119
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
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	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3200	17 460	-	1 550 000	-	6 870 833	8 438 293
<u>За 2022 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	1 149 733	1 149 733
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 149 733	1 149 733
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(61)	(61)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости 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
корректировка в связи с изменением УП (переход на ФСБУ 6/2020 с 2022 года)	3345	-	-	-	-	(61)	(61)
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3300	17 460	-	1 550 000	-	8 020 505	9 587 965

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	6 270 075	487 149	-	6 757 224
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	1 395 099	285 970	-	1 681 069
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	7 665 174	773 119	-	8 438 293
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	4 702 615	487 149	-	5 189 764
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	1 395 099	285 970	-	1 681 069
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	6 097 714	773 119	-	6 870 833
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	1 567 460	-	-	1 567 460
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	1 567 460	-	-	1 567 460

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	9 587 965	8 438 293	7 665 174

Руководитель

(подпись)

Новикова Вероника

Николаевна

(расшифровка подписи)

31 марта 2023 г.



Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2022 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика _____
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

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

	Коды		
	0710005		
31	12	2022	
	18389174		
	7728169439		
	64.91		
	12300	16	
	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	20 483 581	14 231 855
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	2 284	298
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	13 648 224	11 385 959
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
возврат беспроцентного займа	4114	4 915 084	1 263 236
доход от конвертации валюты	4115	822	-
от продажи основных средств досрочно	4116	1 796 758	1 071 942
аванс от лизингополучателей (выкупной платеж)	4117	102 848	484 568
страховое возмещение	4118	14 085	25 792
прочие поступления	4119	3 476	60
Платежи - всего	4120	(51 376 474)	(20 785 418)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(35 103 332)	(14 590 041)
в связи с оплатой труда работников	4122	(253 203)	(366 302)
процентов по долговым обязательствам	4123	(3 891 357)	(2 675 794)
налога на прибыль организаций	4124	(414 929)	(87 909)
взыскания по суду	4125	-	-
налог на имущество	4126	(9 339)	(5 169)
предоставление беспроцентного займа	4127	(7 400 000)	(1 700 000)
оплата страховой премии	4128	(37 908)	(24 719)
НДС		(4 266 367)	(1 331 154)
убыток от конвертации валюты		-	(336)
прочие платежи	4129	(39)	(3 994)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(30 892 893)	(6 553 563)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	2 894 915	52 482
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	2 720 000	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	174 915	52 482
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(2 720 000)	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-

в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(2 720 000)	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	174 915	52 482

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	40 685 563	15 507 577
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	40 685 563	15 507 577
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(12 003 073)	(6 808 912)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(12 003 073)	(6 808 912)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	28 682 490	8 698 665
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(2 035 488)	2 197 584
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	3 534 128	1 336 476
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	1 495 323	3 534 128
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(3 317)	68

Руководитель

(подпись)

Новикова Вероника
Николаевна

(расшифровка подписи)

31 марта 2023 г.



**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2022г.	22 749	(11 496)	-	-	-	(2 005)	-	-	-	22 749	(13 501)
	5110	за 2021г.	22 749	(9 491)	-	-	-	(2 005)	-	-	-	22 749	(11 496)
в том числе:													
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5101	за 2022г.	5 589	(5 506)	-	-	-	(62)	-	-	-	5 589	(5 568)
	5111	за 2021г.	5 589	(5 444)	-	-	-	(62)	-	-	-	5 589	(5 506)
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5102	за 2022г.	17 160	(5 990)	-	-	-	(1 943)	-	-	-	17 160	(7 933)
	5112	за 2021г.	17 160	(4 047)	-	-	-	(1 943)	-	-	-	17 160	(5 990)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5130	1	1	1
в том числе:				
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5131	1	1	1

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
	5141	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2022г.	8 179	(7 022)	-	(3 231)	3 206	(789)	-	-	4 948	(4 605)
	5210	за 2021г.	7 564	(6 264)	615	-	-	(758)	-	-	8 179	(7 022)
в том числе:												
офисное оборудование	5201	за 2022г.	5 161	(4 039)	-	(2 966)	2 976	(816)	-	-	2 195	(1 879)
	5211	за 2021г.	4 546	(3 348)	615	-	-	(691)	-	-	5 161	(4 039)
машины и оборудование (кроме офисного)	5202	за 2022г.	3 018	(2 983)	-	(265)	230	27	-	-	2 753	(2 726)
	5212	за 2021г.	3 018	(2 916)	-	-	-	(67)	-	-	3 018	(2 983)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2022г.	38 477	-	-	(10 036)	-	-	-	-	28 441	-
	5230	за 2021г.	10 036	-	28 441	-	-	-	-	-	38 477	-
в том числе:												
земельные участки	5221	за 2022г.	38 477	-	-	(10 036)	-	-	-	-	28 441	-
	5231	за 2021г.	10 036	-	28 441	-	-	-	-	-	38 477	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2022г.	699	18 616 597	(2 863)	(18 575 903)	38 530
	5250	за 2021г.	699	-	-	-	699
в том числе: контейнера	5241	за 2022г.	699	-	-	-	699
	5251	за 2021г.	699	-	-	-	699
ППА 129110, Москва г., Большая Переяславская ул., дом № 46, строение 2, ЭТ 4 ПОМ I КОМ 15	5242	за 2022г.	-	2 307	(2 307)	-	-
	5252	за 2021г.	-	-	-	-	-
ППА 129110, Москва г., Большая Переяславская ул., дом № 46, строение 2, ЭТ 4 ПОМ I КОМ 47	5243	за 2022г.	-	2 603	-	(2 603)	-
	5253	за 2021г.	-	-	-	-	-
ППА г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27, пом. I, часть комнаты 33, часть комнаты 34	5244	за 2022г.	-	789	-	(789)	-
	5254	за 2021г.	-	-	-	-	-
ППА Сервитут (части земельных участков) с. Софьино, Раменский г. о., Московская обл., РФ	5245	за 2022г.	-	8 244	-	(8 244)	-
	5255	за 2021г.	-	-	-	-	-
ППА, г. Тюмень, ул. М. Горького, дом 76, 2 этаж, офис 216	5246	за 2022г.	-	292	-	(292)	-
	5256	за 2021г.	-	-	-	-	-
ППА 117335, Москва г, Нахимовский пр-кт, дом № 58, Этаж 7	5247	за 2022г.	-	11 743	-	(11 743)	-
	5257	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ №1001/Л/1/21 График 1 (30.12.2021)	5248	за 2022г.	-	1 152 210	-	(1 152 210)	-
	5258	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 974/Л/1/21 (21.07.2021)	5249	за 2022г.	-	37 831	-	-	37 831
	5259	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ №1001/Л/1/21 График 2 (30.12.2021)		за 2022г.	-	9 342	-	(9 342)	-
		за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ №1001/Л/1/21 График 3 (30.12.2021)		за 2022г.	-	84 063	-	(84 063)	-
		за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ №1001/Л/1/21 График 4 (30.12.2021)		за 2022г.	-	19 715	-	(19 715)	-
		за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1002/Л/1/21 (16.12.2021)		за 2022г.	-	370 000	-	(370 000)	-
		за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по Дл 1004/Л/1/21 График 2 (17.12.2021)		за 2022г.	-	310 500	-	(310 500)	-
		за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1006/Л/1/21 График 2 (29.12.2021)		за 2022г.	-	248 000	-	(248 000)	-
		за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1007/Л/1/21 (30.12.2021)		за 2022г.	-	99 238	-	(99 238)	-
		за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ1008/Л/1/22 (28.01.2022)		за 2022г.	-	93 980	-	(93 980)	-
		за 2021г.	-	-	-	-	-

Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1009/Л/1/22 График 1 (31.01.2022)	за 2022г.	-	321 994	-	(321 994)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1009/Л/1/22 График 2 (31.01.2022)	за 2022г.	-	53 600	-	(53 600)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1012/Л/1/22 Спецификация №2 (29.04.2022)	за 2022г.	-	282 419	-	(282 419)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1014/Л/1/22 Спецификация №1 (06.06.2022)	за 2022г.	-	229 750	-	(229 750)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1014/Л/1/22 Спецификация №2 (06.06.2022)	за 2022г.	-	8 295	-	(8 295)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1015/Л/1/22 График 1 (28.06.2022)	за 2022г.	-	170 137	-	(170 137)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1015/Л/1/22 График 2 (28.06.2022)	за 2022г.	-	38 542	-	(38 542)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1015/Л/1/22 График 3 (28.06.2022)	за 2022г.	-	17 923	-	(17 923)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1017/Л/1/22 График 1 (18.07.2022)	за 2022г.	-	85 000	-	(85 000)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1017/Л/1/22 График 2 (18.07.2022)	за 2022г.	-	85 000	-	(85 000)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1017/Л/1/22 График 3 (18.07.2022)	за 2022г.	-	85 000	-	(85 000)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1017/Л/1/22 График 4 (18.07.2022)	за 2022г.	-	85 000	-	(85 000)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1018/Л/1/22 График 1 (22.07.2022)	за 2022г.	-	3 452	-	(3 452)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1018/Л/1/22 График 2 (22.07.2022)	за 2022г.	-	29 884	-	(29 884)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1019/Л/1/22 график 1 (22.07.2022)	за 2022г.	-	3 740	-	(3 740)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1019/Л/1/22 график 2 (22.07.2022)	за 2022г.	-	38 620	-	(38 620)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1019/Л/1/22 график 3 (22.07.2022)	за 2022г.	-	46 613	-	(46 613)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1020/Л/1/22 График 1 (22.07.2022)	за 2022г.	-	288	-	(288)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1020/Л/1/22 График 2 (22.07.2022)	за 2022г.	-	34 096	-	(34 096)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по Дл 1025/Л/1/22 график 1 (20.10.2022)	за 2022г.	-	1 190 034	-	(1 190 034)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 1 (26.08.2022)	за 2022г.	-	3 783	-	(3 783)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1027/Л/1/22 Спецификация 1(15.09.2022)	за 2022г.	-	13 028	-	(13 028)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-

Формирование стоимости ПЛ по ДЛ1028/Л/1/22 (16.09.2022)	за 2022г.	-	1 030 086	-	(1 030 086)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1029/Л/1/22 График 1 (19.10.2022)	за 2022г.	-	11 830	-	(11 830)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1030/Л/1/22 График 1 (19.10.2022)	за 2022г.	-	21 832	-	(21 832)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1033/Л/1/22 (20.10.2022)	за 2022г.	-	125 016	-	(125 016)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1037/Л/1/22 График 1 (14.10.2022)	за 2022г.	-	92 250	-	(92 250)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1039/Л/1/22 (21.10.2022)	за 2022г.	-	68 790	-	(68 790)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1041/Л/1/22 (11.11.2022)	за 2022г.	-	3 715 161	-	(3 715 161)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1046/Л/1/22/1 (14.12.2022)	за 2022г.	-	291 238	-	(291 238)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ1046/Л/1/22/2 (14.12.2022)	за 2022г.	-	247 552	-	(247 552)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1047/Л/1/22 (15.12.2022)	за 2022г.	-	2 666 667	-	(2 666 667)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 939/Л/1/19 Спецификация №3 (31.01.2022)	за 2022г.	-	1 520 000	-	(1 520 000)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 943/Л/1/19 Спецификация 10 (20.09.2022)	за 2022г.	-	105 000	-	(105 000)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 949/Л/1/20 Спецификация №5 График 1 (20.01.2022)	за 2022г.	-	14 702	-	(14 702)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ955/Л/1/21 (09.06.2021)	за 2022г.	-	211 602	-	(211 602)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 966/Л/1/21 Спец. 2 График 3 (27.04.2021)	за 2022г.	-	11 361	-	(11 361)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 970/Л/1/21 Спецификация 5 (31.10.2022)	за 2022г.	-	71 925	-	(71 925)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 976/Л/1/21 (19.08.2021)	за 2022г.	-	32 530	-	(32 530)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 979/Л/1/21 (22.07.2021)	за 2022г.	-	77 596	-	(77 596)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 983/Л/1/21 (05.08.2021)	за 2022г.	-	43 942	-	(43 942)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 992/Л/1/21 Спецификация 1 гр.2 (14.10.2021)	за 2022г.	-	71 844	-	(71 844)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 997/Л/1/21 График 1(15.11.2021)	за 2022г.	-	227 576	-	(227 576)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ999/Л/1/21 График 1(28.12.2021)	за 2022г.	-	30 166	-	(30 166)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-

[illegible]

Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 30 (26.08.2022)	за 2022г.	-	2 634	-	(2 634)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 31 (26.08.2022)	за 2022г.	-	933	-	(933)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 32 (26.08.2022)	за 2022г.	-	933	-	(933)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 33 (26.08.2022)	за 2022г.	-	933	-	(933)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 34 (26.08.2022)	за 2022г.	-	933	-	(933)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 35 (26.08.2022)	за 2022г.	-	933	-	(933)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 36 (26.08.2022)	за 2022г.	-	3 125	-	(3 125)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 37 (26.08.2022)	за 2022г.	-	3 125	-	(3 125)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 38 (26.08.2022)	за 2022г.	-	3 125	-	(3 125)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 4 (26.08.2022)	за 2022г.	-	3 783	-	(3 783)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 41 (26.08.2022)	за 2022г.	-	5 441	-	(5 441)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 5 (26.08.2022)	за 2022г.	-	3 783	-	(3 783)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 6 (26.08.2022)	за 2022г.	-	3 783	-	(3 783)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 7 (26.08.2022)	за 2022г.	-	3 783	-	(3 783)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 8 (26.08.2022)	за 2022г.	-	3 783	-	(3 783)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1026/Л/1/22 Спецификация 9 (26.08.2022)	за 2022г.	-	3 783	-	(3 783)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1027/Л/1/22 Спецификация 2(15.09.2022)	за 2022г.	-	12 677	-	(12 677)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1027/Л/1/22 Спецификация 3 Гр.1(15.09.2022)	за 2022г.	-	4 423	-	(4 423)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1027/Л/1/22 Спецификация 3 Гр.2(15.09.2022)	за 2022г.	-	1 917	-	(1 917)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1027/Л/1/22 Спецификация 4(15.09.2022)	за 2022г.	-	686	-	(686)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1037/Л/1/22 График 2 (14.10.2022)	за 2022г.	-	92 250	-	(92 250)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1037/Л/1/22 График 3/1 (14.10.2022)	за 2022г.	-	92 250	-	(92 250)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-

Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1037/Л/1/22 График 3/2 (14.10.2022)	за 2022г.	-	92 250	-	(92 250)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1037/Л/1/22 График 3/3 (14.10.2022)	за 2022г.	-	92 250	-	(92 250)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1037/Л/1/22 График 4/1 (14.10.2022)	за 2022г.	-	92 250	-	(92 250)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1037/Л/1/22 График 4/2 (14.10.2022)	за 2022г.	-	92 250	-	(92 250)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 1037/Л/1/22 График 4/3 (14.10.2022)	за 2022г.	-	92 250	-	(92 250)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 943/Л/1/19 Спецификация 11 (20.09.2022)	за 2022г.	-	216 300	-	(216 300)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 943/Л/1/19 Спецификация 8 Гр.1 (20.09.2022)	за 2022г.	-	281 250	-	(281 250)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 943/Л/1/19 Спецификация 8 Гр.2 (20.09.2022)	за 2022г.	-	412 500	-	(412 500)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 943/Л/1/19 Спецификация 9 (20.09.2022)	за 2022г.	-	166 708	-	(166 708)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по Дл 970/Л/1/21 Спецификация 6 (31.10.2022)	за 2022г.	-	106 175	-	(106 175)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по Дл 970/Л/1/21 Спецификация 7 (31.10.2022)	за 2022г.	-	44 525	-	(44 525)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 992/Л/1/21 Спецификация 1 гр.3 (14.10.2021)	за 2022г.	-	124 550	-	(124 550)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 992/Л/1/21 Спецификация 2 гр.1 (14.10.2021)	за 2022г.	-	20 961	-	(20 961)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 992/Л/1/21 Спецификация 2 гр.2 (14.10.2021)	за 2022г.	-	66 494	-	(66 494)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 992/Л/1/21 Спецификация 2 гр.3 (14.10.2021)	за 2022г.	-	25 385	-	(25 385)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 992/Л/1/21 Спецификация 2 гр.4 (14.10.2021)	за 2022г.	-	61 432	-	(61 432)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 997/Л/1/21 График 2(15.11.2021)	за 2022г.	-	131 591	-	(131 591)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 997/Л/1/21 График 3(15.11.2021)	за 2022г.	-	147 549	-	(147 549)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 997/Л/1/21 График 4(15.11.2021)	за 2022г.	-	32 027	-	(32 027)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по ДЛ 997/Л/1/21 График 5(15.11.2021)	за 2022г.	-	3 318	-	(3 318)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по Дл999/Л/1/21 График 2(28.12.2021)	за 2022г.	-	19 745	-	(19 745)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости ПЛ по Дл999/Л/1/21 График 3(28.12.2021)	за 2022г.	-	8 775	-	(8 775)	-
	за 2021г.	-	-	-	-	-

Офисное оборудование		за 2022г.	-	556	(556)	-	-
		за 2021г.	-	-	-	-	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	14 140	-
в том числе:			
Изменение условий Договора ППА 117335, Москва г, Нахимовский пр-кт, дом № 58, Этаж 7	5261	13 815	-
Изменение условий Договора ППА 129110, Москва г., Большая Переяславская ул., дом № 46, строение 2, ЭТ 4 ПОМ I КОМ 47	5262	352	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	(296)	-
в том числе:			
Изменение условий Договора ППА Сервитут (части земельных участков) с. Софьино, Раменский г. о., Московская обл., РФ	5271	(296)	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	28 441	38 477	10 036
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	72 361 304	58 678 249	48 415 795
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	26 001	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	64 319	22 693
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	5286	11 086 215	11 299 087	12 460 611
	5287	-	-	-



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	49 428 477	40 894 688	37 208 956
в том числе:				
Инвестиции в аренду (долгосрочная часть)	5326	42 414 193	34 718 619	31 627 613
Инвестиции в аренду (краткосрочная часть)	5327	7 014 284	6 176 069	5 581 343
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

31 марта 2023 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

[illegible]

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:				
	5446	-	-	-



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2022г.	2 915 757	-	6 300 000	-	(820 000)	-	-	(2 859 574)	-	-	5 536 183	-
	5521	за 2021г.	1 860 841	-	1 700 000	-	-	-	-	(645 084)	-	-	2 915 757	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
беспроцентные займы	5505	за 2022г.	2 915 757	-	6 300 000	-	(820 000)	-	-	(2 859 574)	X	X	5 536 183	-
	5525	за 2021г.	1 860 841	-	1 700 000	-	-	-	-	(645 084)	X	X	2 915 757	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2022г.	1 093 724	(17 273)	2 260 818	-	(4 523 402)	-	9	2 859 574	-	-	1 690 714	(17 264)
	5530	за 2021г.	1 311 959	(17 666)	430 852	-	(1 294 041)	(130)	393	645 084	-	-	1 093 724	(17 273)
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2022г.	20 322	(17 251)	519	-	-	-	-	-	-	-	20 841	(17 251)
	5531	за 2021г.	21 191	(17 536)	2 786	-	(3 655)	-	285	-	-	-	20 322	(17 251)
Авансы выданные	5512	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5513	за 2022г.	14 130	(22)	14 975	-	(14 130)	-	9	-	-	-	14 975	(13)
	5533	за 2021г.	12 971	(130)	14 130	-	(12 841)	(130)	108	-	-	-	14 130	(22)
расчеты по налогам и сборам	5514	за 2022г.	413 936	-	1 145 324	-	(413 936)	-	-	-	X	X	1 145 324	-
	5534	за 2021г.	14 309	-	413 936	-	(14 309)	-	-	-	X	X	413 936	-
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5515	за 2022г.	252	-	-	-	(252)	-	-	-	X	X	-	-
	5535	за 2021г.	252	-	-	-	-	-	-	-	X	X	252	-
беспроцентные займы	5516	за 2022г.	645 084	-	1 100 000	-	(4 095 084)	-	-	2 859 574	X	X	509 574	-
	5536	за 2021г.	1 263 236	-	-	-	(1 263 236)	-	-	645 084	X	X	645 084	-
Итого	5500	за 2022г.	4 009 481	(17 273)	8 560 818	-	(5 343 402)	-	9	X	-	-	7 226 897	(17 264)
	5520	за 2021г.	3 172 800	(17 666)	2 130 852	-	(1 294 041)	(130)	393	X	-	-	4 009 481	(17 273)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	97 413	76 399	72 674	55 401	20 045	2 379
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	20 370	3 119	20 372	3 121	19 915	2 379
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	77 030	73 280	52 280	52 280	-	-
прочая	5543	13	-	22	-	130	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списания на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2022г.	35 688 336	30 605 587	-	-	-	(6 505 367)	-	-	59 788 556
	5571	за 2021г.	31 163 843	9 502 621	-	(654 541)	-	(4 323 587)	-	-	35 688 336
в том числе:											
кредиты	5552	за 2022г.	35 551 528	30 592 497	-	-	-	(6 475 172)	-	-	59 668 853
	5572	за 2021г.	31 163 843	9 365 813	-	(654 541)	-	(4 323 587)	-	-	35 551 528
займы	5553	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
авансы от Лизингополучателей	5555	за 2022г.	136 808	-	-	-	-	(30 195)	X	X	106 613
	5575	за 2021г.	-	136 808	-	-	-	-	X	X	136 808
арендные обязательства	5556	за 2022г.	-	13 090	-	-	-	-	X	X	13 090
	5576	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2022г.	9 428 775	10 617 597	91 552	(12 188 061)	-	6 505 367	-	-	14 455 230
	5580	за 2021г.	5 122 515	6 552 839	77 849	(6 648 015)	-	4 323 587	-	-	9 428 775
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2022г.	16 560	62 347	-	(16 560)	-	-	-	-	62 347
	5581	за 2021г.	-	16 560	-	-	-	-	-	-	16 560
авансы полученные	5562	за 2022г.	481 724	437 066	-	-	-	30 195	-	-	948 985
	5582	за 2021г.	106 746	374 978	-	-	-	-	-	-	481 724
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2022г.	3 443	372	-	(3 443)	-	-	-	-	372
	5583	за 2021г.	459 345	3 443	-	(459 345)	-	-	-	-	3 443
кредиты	5564	за 2022г.	7 875 481	10 093 066	91 552	(11 116 491)	-	6 475 172	-	-	13 418 780
	5584	за 2021г.	4 550 419	5 141 989	42 151	(6 182 665)	-	4 323 587	-	-	7 875 481
займы	5565	за 2022г.	1 035 698	-	-	(1 035 698)	-	-	-	-	-
	5585	за 2021г.	-	1 000 000	35 698	-	-	-	-	-	1 035 698
прочая	5566	за 2022г.	13 800	10 728	-	(13 800)	-	-	-	-	10 728
	5586	за 2021г.	6 005	13 800	-	(6 005)	-	-	-	-	13 800
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5567	за 2022г.	2 067	-	-	(2 067)	-	-	X	X	-
	5587	за 2021г.	-	2 067	-	-	-	-	X	X	2 067
расчеты с персоналом по оплате труда	5568	за 2022г.	2	-	-	(2)	-	-	X	X	-
	5588	за 2021г.	-	2	-	-	-	-	X	X	2
арендные обязательства	5569	за 2022г.	-	14 018	-	-	-	-	X	X	14 018
	5589	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2022г.	45 117 111	41 223 184	91 552	(12 188 061)	-	X	-	-	74 243 786
	5570	за 2021г.	36 286 358	16 055 460	77 849	(7 302 556)	-	X	-	-	45 117 111

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5590	-	-	11
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	11
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Материальные затраты	5610	556	503
Расходы на оплату труда	5620	93 452	95 187
Отчисления на социальные нужды	5630	18 722	19 656
Амортизация	5640	14 830	2 763
Прочие затраты	5650	4 087 688	2 895 066
Итого по элементам	5660	4 215 248	3 013 155
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	4 215 248	3 013 155

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	128 551	739 584	(712 616)	(1 810)	153 709
в том числе:						
Резерв (премия)	5701	111 641	146 820	(126 847)	(1 810)	129 804
Резерв по отпускам	5702	16 910	21 306	(31 068)	-	7 148
Резервы по модернизации ПЛ в лизинге (БУ 96.02)	5703	-	571 458	(554 701)	-	16 757



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Полученные - всего	5800	85 624 279	74 016 256	56 065 071
в том числе:				
обеспечения по ДП	5801	81 447 438	73 097 155	55 867 821
залог ОС под ДП	5802	4 071 841	575 701	197 250
залог права по банковскому счету	5803	105 000	95 000	-
банковская гарантия	5804	-	248 400	-
Выданные - всего	5810	11 977 325	15 951 744	22 598 953
в том числе:				
Залоги ОС	5811	11 086 215	11 299 087	12 460 611
залог имущественных прав	5812	-	-	557 472
поручительства выданные	5813	891 110	4 652 657	9 580 870



Руководитель

(подпись)

31 марта 2023 г.

Новикова Вероника
Николаевна

(расшифровка подписи)

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2022г.		за 2021г.	
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-	-
в том числе:					
на текущие расходы	5901	-	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-	-
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2022г. 5910	-	-	-	-
	за 2021г. 5920	-	-	-	-
в том числе:					
	за 2022г. 5911	-	-	-	-
	за 2021г. 5921	-	-	-	-



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Альфа-Лизинг»
за 2023 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам ООО «Альфа-Лизинг»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Альфа-Лизинг» (ООО «Альфа-Лизинг», далее по тексту – «Общество», ОГРН 1027739540400), состоящей из:

- бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о финансовых результатах за 2023 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала за 2023 год;
 - отчета о движении денежных средств за 2023 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Учет договоров лизинга и резерв по чистым инвестициям в аренду – п.п. 3.1, 3.9.4.2 и 3.10.2 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Начиная с 2022 года, Общество применяет ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (далее – ФСБУ 25/2018), согласно которому чистая стоимость инвестиции в аренду проверяется на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – «МСФО 9»). В силу значительной доли чистых инвестиций в аренду в активах Общества, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений

в отношении оценки резерва по чистым инвестициям в аренду в соответствии с МСФО 9 данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 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, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Общества, и соответствующего раскрытия информации;

- делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Лицо, действующее от имени аудиторской организации на основании доверенности № ОБ/10723/24-ФЗ-59 от 01 июля 2023 г. сроком до 30 июня 2024 г. (ОРНЗ 22006036416)

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006057386)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»,

ОГРН 1027739127734,

127473, г. Москва, ул. Краснопролетарская, дом 16, строение 1, этаж 6, помещение I, комната 29,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),

ОРНЗ 12006017998



Илья Валерьевич Красильников

Ольга Михайловна Придеина

«05» августа 2024 г.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2023 г.

		<table border="1"> <tr> <th colspan="3">Коды</th> </tr> <tr> <td colspan="3">0710001</td> </tr> <tr> <td>31</td> <td>12</td> <td>2023</td> </tr> <tr> <td colspan="3">18389174</td> </tr> <tr> <td colspan="3">7728169439</td> </tr> <tr> <td colspan="3">64.91</td> </tr> <tr> <td>12300</td> <td colspan="2">16</td> </tr> <tr> <td colspan="3">384</td> </tr> </table>			Коды			0710001			31	12	2023	18389174			7728169439			64.91			12300	16		384		
Коды																												
0710001																												
31	12	2023																										
18389174																												
7728169439																												
64.91																												
12300	16																											
384																												
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"	Форма по ОКУД																										
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)																										
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКПО																										
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	ИНН																										
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД 2																										
Местонахождение (адрес)	129110, Москва г, Большая Переяславская ул, д. 46, стр. 2, этаж 4 помещ. I, ком. 47	по ОКОПФ / ОКФС																										
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	☒ ДА ☐ НЕТ	по ОКЕИ																										
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора	Общество с ограниченной ответственностью "ФинЭкспертиза"																											
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	7708096662																									
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП	1027739127734																									

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	7 285	9 365	11 253
	в том числе:				
	НМА	11101	7 285	9 248	11 253
	Приобретение НМА	11102	-	117	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
3.9	Основные средства	1150	532 163	54 785	39 634
	в том числе:				
	Основные средства в организации	11501	697	343	1 157
3.9	Арендованное имущество (ППА)	11502	15 690	26 001	-
3.9	Инвестиционная недвижимость (земельный участок)	11503	515 776	28 441	38 477
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	в том числе:				
		11601	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	93 120 944	45 632 886	37 937 312
	в том числе:				
3.9	Участие в других компаниях	11701	15 916 493	3 218 693	3 218 693
3.11	Инвестиции в аренду (долгосрочная часть)	11702	77 204 451	42 414 193	34 718 619
	Отложенные налоговые активы	1180	31 865 838	15 249 566	10 406 745

3.9	Прочие внеоборотные активы	1190	9 770 135	22 504 454	2 518 690
	в том числе:				
	оборудование к установке	11901	699	38 530	22 348
	авансы выданные под поставку Предмета аренды	11902	9 760 032	22 460 215	2 496 003
	РБП (долгосрочная часть)	11903	9 404	5 709	339
	Итого по разделу I	1100	135 296 365	83 451 056	50 913 634
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1	-	140
	в том числе:				
	Материалы	12101	1	-	140
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	11 837	32 974	7 098
3.3	Дебиторская задолженность	1230	1 133 682	7 209 633	3 992 208
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12301	1 245	3 590	3 071
	Расчеты по налогам и сборам	12302	818 041	1 145 324	413 936
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12303	14 396	14 962	14 108
	Расчеты по социальному страхованию	12304	-	-	252
	Беспроцентные займы, платежи которые ожидаются в течение более 12 месяцев	12305	-	5 536 183	2 915 757
	Беспроцентные займы, платежи которые ожидаются в течение 12 месяцев	12306	300 000	509 574	645 084
3.10	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	10 690 404	7 014 284	6 176 069
	в том числе:				
3.11	Инвестиции в аренду (краткосрочная часть)	12401	10 690 404	7 014 284	6 176 069
3.10	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 035 983	1 495 323	3 534 128
	в том числе:				
	Расчетные счета	12501	2 031 599	1 491 473	3 529 001
3.6	Валютные счета	12502	4 310	3 773	5 000
	Прочие специальные счета	12503	74	77	127
3.10	Прочие оборотные активы	1260	2 362 338	1 772 057	1 461 127
	в том числе:				
	Расходы будущих периодов	12601	29 839	24 123	16 318
	НДС по авансам, предоплатам и отложенный	12602	2 331 659	1 747 934	1 441 858
	долгосрочный актив к продаже	12603	840	-	2 951
	Итого по разделу II	1200	16 234 245	17 524 271	15 170 770
	БАЛАНС	1600	151 530 610	100 975 327	66 084 404

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
8.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	17 460	17 460	17 460
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
8.	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 550 000	1 550 000	1 550 000
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	13 310 044	8 020 505	6 870 833
	Итого по разделу III	1300	14 877 504	9 587 965	8 438 293
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.5	Заемные средства	1410	84 931 122	59 668 853	35 551 528
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	84 834 890	59 488 652	34 937 322
	Долгосрочные кредиты в валюте	14102	96 232	180 201	614 206
	Отложенные налоговые обязательства	1420	32 668 013	16 293 709	11 784 929
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	2 012	119 703	136 808
	в том числе:				
	авансы от лизингополучателей	14501	-	106 613	136 808
	арендные обязательства	14502	2 012	13 090	-
	Итого по разделу IV	1400	117 601 147	76 082 265	47 473 265
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.5	Заемные средства	1510	14 506 704	13 333 948	8 837 392
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты	15101	14 373 160	13 229 217	7 703 613
	Краткосрочные займы	15102	-	-	1 000 000
	Краткосрочные кредиты в валюте	15103	133 544	104 731	133 779
3.4	Кредиторская задолженность	1520	3 306 735	1 121 282	591 383
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	1 166 261	62 347	16 560
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	1 824 759	948 985	481 724
	Расчеты по налогам и сборам	15203	4 656	372	3 443
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	-	-	2 067
	Расчеты с персоналом по оплате труда	15205	-	-	2
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15206	1 151	10 728	13 800
3.5	Расчеты по оплате процентов по долговым обязательствам	15207	294 713	84 832	73 787
	арендные обязательства	15208	15 195	14 018	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
3.7	Оценочные обязательства	1540	247 627	153 709	128 551
3.8	Прочие обязательства	1550	990 893	696 158	615 520
	в том числе:				
	НДС отложенный по лизингу	15501	990 893	696 158	615 520
	Итого по разделу V	1500	19 051 959	15 305 097	10 172 846
	БАЛАНС	1700	151 530 610	100 975 327	66 084 404



Руководитель

(подпись)

27 марта 2024 г.

Новикова Вероника
Николаевна

(расшифровка подписи)

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2023 г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710002

31 12 2023

18389174

7728169439

64.91

12300 16

384

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности

Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

Общества с ограниченной
ответственностью

/ Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
3.4	Выручка	2110	10 262 055	5 156 175
3.4	Себестоимость продаж	2120	(10 245 137)	(3 896 645)
3.4	Валовая прибыль (убыток)	2100	16 918	1 259 530
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(194 885)	(318 603)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(177 967)	940 927
	Доходы от участия в других организациях	2310	5 100 000	-
	Проценты к получению	2320	134 835	174 514
	Проценты к уплате	2330	-	(47 522)
	Прочие доходы	2340	7 103 545	3 731 555
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией основных средств	23401	6 312 229	1 917 730
3.9	Курсовые разницы	23402	-	968 449
	Прочие доходы	23403	791 316	177 045
	Доход от продажи доли в УК	23404	-	-
3.4	Доход от восстановления резервов по ЧИА	23405	-	668 331
	Прочие расходы	2350	(6 752 712)	(3 547 308)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией основных средств	23501	(6 060 482)	(1 957 397)
3.9	Курсовые разницы	23502	-	(998 174)
	Прочие расходы	23503	(692 230)	(206 728)
3.4	Резерв по сомнительным долгам	23505	-	(385 009)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	5 407 701	1 252 166
4.	Налог на прибыль	2410	(55 206)	(102 425)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(297 174)	(436 466)
	отложенный налог на прибыль	2412	241 968	334 041
	Прочее	2460	(62 956)	(8)
	в том числе:			
	Штрафные санкции и пени за нарушение налогового и иного законодательства	24601	-	(8)
	Списание отложенных налоговых активов и обязательств	24602	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов и обязательств за предыдущие налоговые периоды в связи с исправлениями	24603	-	-

	Оценочное обязательство по уплате налога на сверхприбыль	24604	(62 956)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	5 289 539	1 149 733

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	(61)
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	5 289 539	1 149 672
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Новикова Вероника
Николаевна

(расшифровка подписи)

27 марта 2024 г.



Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2023 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма / форма собственности
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

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

Коды		
0710004		
31	12	2023
18389174		
7728169439		
64.91		
12300	16	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	17 460	-	1 550 000	-	6 870 833	8 438 293
<u>За 2022 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	1 149 733	1 149 733
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	1 149 733	1 149 733
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(61)	(61)
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	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Корректировка в связи с изменением УП (переход на ФСБУ 6/2020 с 2022г.)	3245	-	-	-	-	(61)	(61)
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	17 460	-	1 550 000	-	8 020 505	9 587 965
<u>За 2023 г.</u>							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	5 289 539	5 289 539
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	5 289 539	5 289 539
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	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости 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 2023 г.	3300	17 460	-	1 550 000	-	13 310 044	14 877 504

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	Изменения капитала за 2022 г.		На 31 декабря 2022 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	3600	14 877 504	9 587 965	8 438 293



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2023 г.**

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг" Форма по ОКУД
 Дата (число, месяц, год) по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика ИНН
 Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) по ОКВЭД 2
 Организационно-правовая форма / форма собственности по ОКОПФ / ОКФС
 Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность по ОКЕИ
 Единица измерения: в тыс. рублей

	Коды		
	0710005		
	31	12	2023
	18389174		
	7728169439		
	64.91		
	12300		16
	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	46 817 029	20 483 581
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	2 190	2 284
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	24 089 648	13 648 224
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
возврат беспроцентного займа	4114	14 645 757	4 915 084
доход от конвертации валюты	4115	-	822
от продажи основных средств досрочно	4116	4 574 966	1 796 758
аванс от лизингополучателей (выкупной платеж)	4117	1 114 690	102 848
страховое возмещение	4118	1 559	14 085
НДС		2 379 342	-
прочие поступления	4119	8 877	3 476
Платежи - всего	4120	(65 177 436)	(51 376 474)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(47 019 762)	(35 103 332)
в связи с оплатой труда работников	4122	(130 318)	(253 203)
процентов по долговым обязательствам	4123	(8 494 507)	(3 891 357)
налога на прибыль организаций	4124	(588 656)	(414 929)
НДС	4125	-	(4 266 367)
налог на имущество, транспортный, земельный	4126	(1 760)	(9 339)
предоставление беспроцентного займа	4127	(8 900 000)	(7 400 000)
оплата страховой премии	4128	(40 611)	(37 908)
убыток от конвертации валюты		(1 791)	-
прочие платежи	4129	(31)	(39)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(18 360 407)	(30 892 893)
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	5 267 696	2 894 915
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	33 600	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	2 720 000
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	5 234 096	174 915
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(12 731 400)	(2 720 000)

в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(12 731 400)	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	(2 720 000)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(7 463 704)	174 915

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	51 738 646	40 685 563
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	51 738 646	40 685 563
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(25 375 001)	(12 003 073)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(25 375 001)	(12 003 073)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	26 363 645	28 682 490
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	539 534	(2 035 488)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	1 495 323	3 534 128
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	2 035 983	1 495 323
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	1 126	(3 317)

Руководитель

(подпись)

Новикова Вероника
Николаевна

(расшифровка подписи)

27 марта 2024 г.



**Пояснения к бухгалтерскому балансу
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло		начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100	за 2023г.	22 749	(13 500)	-	-	-	(1 964)	-	-	-	22 749	(15 464)
	5110	за 2022г.	22 749	(11 496)	-	-	-	(2 004)	-	-	-	22 749	(13 500)
в том числе:													
Исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров	5101	за 2023г.	17 160	(7 932)	-	-	-	(1 943)	-	-	-	17 160	(9 875)
	5111	за 2022г.	17 160	(5 990)	-	-	-	(1 943)	-	-	-	17 160	(7 932)
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5102	за 2023г.	5 589	(5 568)	-	-	-	(21)	-	-	-	5 589	(5 589)
	5112	за 2022г.	5 589	(5 506)	-	-	-	(62)	-	-	-	5 589	(5 568)

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5130	2	1	1
в том числе:				
Исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных	5131	2	1	1

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период			На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
						первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
	5141	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2022г.	-	-	-	-	-
в том числе:							
	5161	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2022г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2023г.	117	55	(172)	-	-
	5190	за 2022г.	-	117	-	-	117
в том числе:							
Товарный знак "А Лизинг"	5181	за 2023г.	39	19	(58)	-	-
	5191	за 2022г.	-	39	-	-	39
Товарный знак "Альфа Лизинг"	5182	за 2023г.	39	19	(58)	-	-
	5192	за 2022г.	-	39	-	-	39
Товарный знак "Альфамобиль"	5183	за 2023г.	39	17	(56)	-	-
	5193	за 2022г.	-	39	-	-	39



Новикова Вероника
Николаевна

(расшифровка подписи)

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2023г.	38 530	58 091 224	-	(58 129 055)	699
	5250	за 2022г.	699	18 616 597	(2 863)	(18 575 903)	38 530
в том числе:							
контейнера	5241	за 2023г.	699	-	-	-	699
	5251	за 2022г.	699	-	-	-	699
офисное оборудование	5242	за 2023г.	-	680	-	(680)	-
	5252	за 2022г.	-	556	(556)	-	-
Инвестиционная недвижимость (земельный участок)	5243	за 2023г.	-	487 335	-	(487 335)	-
	5253	за 2022г.	-	-	-	-	-
Формирование стоимости Предмета лизинга по Договорам лизинга	5244	за 2023г.	37 831	57 603 209	-	(57 641 040)	-
	5254	за 2022г.	-	18 590 063	-	(18 552 232)	37 831
ППА 129110, Москва г., Большая Переяславская ул., дом № 46, строение 2, ЭТ 4 ПОМ I КОМ 15	5245	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5255	за 2022г.	-	2 307	(2 307)	-	-
ППА 129110, Москва г., Большая Переяславская ул., дом № 46, строение 2, ЭТ 4 ПОМ I КОМ 47	5246	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5256	за 2022г.	-	2 603	-	(2 603)	-
ППА г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27, пом. I, часть комнаты 33, часть комнаты 34	5247	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5257	за 2022г.	-	789	-	(789)	-
ППА Сервитут (части земельных участков) с. Софьино, Раменский г. о., Московская обл., РФ	5248	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5258	за 2022г.	-	8 244	-	(8 244)	-
ППА, г. Тюмень, ул. М. Горького, дом 76, 2 этаж, офис 216	5249	за 2023г.	-	-	-	-	-
	5259	за 2022г.	-	292	-	(292)	-
ППА 117335, Москва г, Нахимовский пр-кт, дом № 58, Этаж 7		за 2023г.	-	-	-	-	-
		за 2022г.	-	11 743	-	(11 743)	-

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	7 562	1 414
в том числе:			
Изменение условий Договора ППА 117335, Москва г, Нахимовский пр-кт, дом № 58, Этаж 7	5261	6 596	13 815
Изменение условий Договора ППА 129110, Москва г., Большая Переяславская ул., дом № 46, строение 2, ЭТ 4 ПОМ I КОМ 47	5262	73	352
Изменение условий Договора ППА Сервитут (части земельных участков) с. Софьино, Раменский г. о., Московская обл., РФ	5263	893	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	(296)
в том числе:			
Изменение условий Договора ППА Сервитут (части земельных участков) с. Софьино, Раменский г. о., Московская обл., РФ	5271	-	(296)

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	515 776	28 441	38 477
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	15 690	26 001	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	64 319
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (зalog и др.)	5286	11 086 215	11 086 215	11 299 087
	5287	-	-	-



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

3. Финансовые вложения
3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
						первоначальная стоимость	накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	за 2023г.	45 868 854	(235 968)	47 419 922	(33 600)	101 736	-	-	93 255 178	(134 232)
	5311	за 2022г.	38 414 486	(477 174)	7 454 368	-	241 206	-	-	45 868 854	(235 968)
в том числе:											
Участие в других компаниях	5302	за 2023г.	3 218 693	-	12 731 400	(33 600)	-	-	-	15 916 493	-
	5312	за 2022г.	3 218 693	-	-	-	-	-	-	3 218 693	-
Инвестиции в аренду	5303	за 2023г.	42 650 161	(235 968)	34 688 522	-	101 736	-	-	77 338 683	(134 232)
	5313	за 2022г.	35 195 793	(477 174)	7 454 368	-	241 206	-	-	42 650 161	(235 968)
Краткосрочные - всего	5305	за 2023г.	7 053 308	(39 024)	10 708 991	(7 053 308)	20 437	-	-	10 708 991	(18 587)
	5315	за 2022г.	6 260 953	(84 884)	7 053 308	(6 260 953)	45 860	-	-	7 053 308	(39 024)
в том числе:											
Инвестиции в аренду	5306	за 2023г.	7 053 308	(39 024)	10 708 991	(7 053 308)	20 437	-	-	10 708 991	(18 587)
	5316	за 2022г.	6 260 953	(84 884)	7 053 308	(6 260 953)	45 860	-	-	7 053 308	(39 024)
Финансовых вложений - итого	5300	за 2023г.	52 922 162	(274 992)	58 128 913	(7 086 908)	122 173	-	-	103 964 167	(152 819)
	5310	за 2022г.	44 675 439	(562 058)	14 507 676	(6 260 953)	287 066	-	-	52 922 162	(274 992)

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:				
	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

4.1. Наличие и движение запасов

[illegible]

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:				
	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:				
	5446	-	-	-



Руководитель

(подпись)

27 марта 2024 г.

Новикова Вероника
Николаевна

(расшифровка подписи)

5. Дебиторская и кредиторская задолженность
5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	слисывание на финансовый результат	восстановление резерва					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2023г.	5 536 183	-	-	-	(5 536 183)	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2022г.	2 915 757	-	6 300 000	-	(820 000)	-	-	(2 859 574)	-	-	5 536 183	-
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Беспроцентные займы	5505	за 2023г.	5 536 183	-	-	-	(5 536 183)	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2022г.	2 915 757	-	6 300 000	-	(820 000)	-	-	(2 859 574)	X	X	5 536 183	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023г.	1 690 714	(17 264)	832 564	-	(1 389 117)	-	16 785	-	-	-	1 134 161	(479)
	5530	за 2022г.	1 093 724	(17 273)	2 260 818	-	(4 523 402)	-	9	2 859 574	-	-	1 690 714	(17 264)
в том числе:														
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2023г.	20 841	(17 251)	-	-	(19 244)	-	16 899	-	-	-	1 597	(352)
	5531	за 2022г.	20 322	(17 251)	519	-	-	-	-	-	-	-	20 841	(17 251)
Авансы выданные	5512	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5532	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5513	за 2023г.	14 975	(13)	14 523	-	(14 975)	-	(114)	-	-	-	14 523	(127)
	5533	за 2022г.	14 130	(22)	14 975	-	(14 130)	-	9	-	-	-	14 975	(13)
Расчеты по налогам и сборам	5514	за 2023г.	1 145 324	-	818 041	-	(1 145 324)	-	-	-	X	X	818 041	-
	5534	за 2022г.	413 936	-	1 145 324	-	(413 936)	-	-	-	X	X	1 145 324	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5515	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5535	за 2022г.	252	-	-	-	(252)	-	-	-	X	X	-	-
Беспроцентные займы	5516	за 2023г.	509 574	-	-	-	(209 574)	-	-	-	X	X	300 000	-
	5536	за 2022г.	645 084	-	1 100 000	-	(4 095 084)	-	-	2 859 574	X	X	509 574	-
Итого	5500	за 2023г.	7 226 897	(17 264)	832 564	-	(6 925 300)	-	16 785	X	-	-	1 134 161	(479)
	5520	за 2022г.	4 009 481	(17 273)	8 560 818	-	(5 343 402)	-	9	X	-	-	7 226 897	(17 264)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	210 547	140 647	97 413	76 399	72 674	55 401
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	352	-	20 370	3 119	20 372	3 121
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	210 068	140 647	77 030	73 280	52 280	52 280
прочая	5543	127	-	13	-	22	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023г.	59 788 566	45 472 201	-	-	-	(20 327 623)	-	-	84 933 134
	5571	за 2022г.	35 688 336	30 605 587	-	-	-	(6 505 367)	-	-	59 788 556
в том числе:											
кредиты	5552	за 2023г.	59 668 853	45 472 201	-	-	-	(20 209 932)	-	-	84 931 122
	5572	за 2022г.	35 551 628	30 592 497	-	-	-	(6 475 172)	-	-	59 668 853
займы	5553	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы от Лизингополучателей	5555	за 2023г.	106 613	-	-	-	-	(106 613)	X	X	-
	5575	за 2022г.	136 808	-	-	-	-	(30 195)	X	X	106 613
Арендные обязательства	5556	за 2023г.	13 090	-	-	-	-	(11 078)	X	X	2 012
	5576	за 2022г.	-	13 090	-	-	-	-	X	X	13 090
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5580	за 2023г.	14 455 230	9 160 404	294 713	(26 424 531)	-	20 327 623	-	-	17 813 439
	5580	за 2022г.	9 428 775	10 617 597	91 552	(12 188 061)	-	6 505 367	-	-	14 455 230
в том числе:											
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023г.	62 347	1 166 261	-	(62 347)	-	-	-	-	1 166 261
	5581	за 2022г.	16 560	62 347	-	(16 560)	-	-	-	-	62 347
авансы полученные	5562	за 2023г.	948 985	1 718 146	-	(948 985)	-	106 613	-	-	1 824 759
	5582	за 2022г.	481 724	437 066	-	-	-	30 195	-	-	948 985
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2023г.	372	4 284	-	-	-	-	-	-	4 656
	5583	за 2022г.	3 443	372	-	(3 443)	-	-	-	-	372
кредиты	5564	за 2023г.	13 418 780	6 266 445	294 713	(25 388 453)	-	20 209 932	-	-	14 801 417
	5584	за 2022г.	7 875 481	10 093 066	91 552	(11 116 491)	-	6 475 172	-	-	13 418 780
займы	5565	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2022г.	1 035 698	-	-	(1 035 698)	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2023г.	10 728	1 151	-	(10 728)	-	-	-	-	1 151
	5586	за 2022г.	13 800	10 728	-	(13 800)	-	-	-	-	10 728
расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5567	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2022г.	2 067	-	-	(2 067)	-	-	X	X	-
расчеты с персоналом по оплате труда	5568	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5588	за 2022г.	2	-	-	(2)	-	-	X	X	-
арендные обязательства	5569	за 2023г.	14 018	4 117	-	(14 018)	-	11 078	X	X	15 195
	5589	за 2022г.	-	14 018	-	-	-	-	X	X	14 018
Итого	5550	за 2023г.	74 243 786	54 632 605	294 713	(26 424 531)	-	X	-	-	102 746 573
	5570	за 2022г.	45 117 111	41 223 184	91 552	(12 188 061)	-	X	-	-	74 243 786

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5500	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5501	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5502	-	-	-
прочая задолженность	5503	-	-	-
	5504	-	-	-



Руководитель

(подпись)

Новикова Вероника
Николаевна

(расшифровка подписи)

27 марта 2024 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Материальные затраты	5610	279	556
Расходы на оплату труда	5620	81 630	93 452
Отчисления на социальные нужды	5630	17 706	18 722
Амортизация	5640	16 947	14 830
Прочие затраты	5650	10 323 460	4 087 688
Итого по элементам	5660	10 440 022	4 215 248
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	10 440 022	4 215 248

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров



Руководитель

(подпись)

27 марта 2024 г.

Новикова Вероника
Николаевна

(расшифровка подписи)

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	153 709	433 749	(333 224)	(6 607)	247 627
в том числе:						
резерв (премия)	5701	129 804	20 305	(29 396)	(4 615)	116 098
резерв по отпускам	5702	7 148	9 564	(7 498)	(1 992)	7 222
Резерв по модернизации ПЛ в лизинге (БУ96.02)	5703	16 757	340 924	(296 330)	-	61 351
Резерв по налогу на сверхприбыль	5704	-	62 956	-	-	62 956



Новикова Вероника
Николаевна

(расшифровка подписи)

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Полученные - всего	5800	84 595 958	85 519 279	74 016 256
в том числе:				
Обеспечения по ДЛ	5801	80 081 214	81 447 438	73 097 155
Залоги ОС под ДЛ	5802	4 409 744	4 071 841	575 701
Залог права по банковскому счету	5803	105 000	105 000	95 000
Банковская гарантия	5804	-	-	248 400
Выданные - всего	5810	11 086 215	11 977 325	15 951 744
в том числе:				
Залоги ОС	5811	11 086 215	11 086 215	11 299 087
Поручительства выданные	5812	-	891 110	4 652 657



 Руководитель _____

 (подпись)

27 марта 2024 г.

Новикова Вероника

 Николаевна

 (расшифровка подписи)

9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2023г.		за 2022г.	
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-	-
в том числе:					
на текущие расходы	5901	-	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-	-
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2023г.	5910	-	-	-
	за 2022г.	5920	-	-	-
в том числе:					
	за 2023г.	5911	-	-	-
	за 2022г.	5921	-	-	-



Новикова Вероника
Николаевна
(расшифровка подписи)

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

**Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за
6 месяцев 2024 г.**

Бухгалтерский баланс
на 30 июня 2024 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	0710001		
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКПО	30	06	2024
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	ИНН	18389174		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД 2	7728169439		
Местонахождение (адрес)	129110, Москва г., Большая Переяславская ул., д. 46, стр. 2, этаж 4, помещ. I, ком. 47	по ОКОПФ / ОКФС	64.91		
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	☐ ДА ☒ НЕТ	по ОКЕИ	12300	16	
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора			384		
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН			
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ОГРНИП			

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	49 107	7 285	9 365
	в том числе:				
	НМА	11101	49 107	7 285	9 248
	Приобретение НМА	11102	-	-	117
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
3.9	Основные средства	1150	505 369	532 163	54 785
	в том числе:				
	Основные средства в организации	11501	520	697	343
3.9	Арендованное имущество (ППА)	11502	17 513	15 690	26 001
3.9	Инвестиционная недвижимость (земельный участок)	11503	487 336	515 776	28 441
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	в том числе:				
		11601	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	109 462 351	93 120 944	45 632 886
	в том числе:				
3.9	Участие в других компаниях	11701	15 922 118	15 916 493	3 218 693
3.11	Инвестиции в аренду (долгосрочная часть)	11702	93 540 233	77 204 451	42 414 193
	Отложенные налоговые активы	1180	41 045 325	31 865 838	15 249 566

3.9	Прочие внеоборотные активы	1190	11 803 716	9 770 135	22 504 454
	в том числе:				
	оборудование к установке	11901	32 571	699	38 530
	авансы выданные под поставку Предмета аренды	11902	11 763 848	9 760 032	22 460 215
	РБП (долгосрочная часть)	11903	7 297	9 404	5 709
	Итого по разделу I	1100	162 865 868	135 296 365	83 451 056
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1	1	-
	в том числе:				
	Материалы	12101	1	1	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	251 253	11 837	32 974
3.3	Дебиторская задолженность	1230	1 887 970	1 133 682	7 209 633
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12301	-	1 245	3 590
	Расчеты по налогам и сборам	12302	1 573 714	818 041	1 145 324
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12303	14 256	14 396	14 962
	Расчеты по социальному страхованию	12304	-	-	-
	Беспроцентные займы, платежи которые ожидаются в течение более 12 месяцев	12305	-	-	5 536 183
	Беспроцентные займы, платежи которые ожидаются в течение 12 месяцев	12306	300 000	300 000	509 574
3.10	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	11 593 053	10 690 404	7 014 284
	в том числе:				
3.11	Инвестиции в аренду (краткосрочная часть)	12401	11 593 053	10 690 404	7 014 284
3.10	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 006 375	2 035 983	1 495 323
	в том числе:				
	Расчетные счета	12501	3 002 302	2 031 599	1 491 473
3.6	Валютные счета	12502	3 998	4 310	3 773
	Прочие специальные счета	12503	75	74	77
3.10	Прочие оборотные активы	1260	2 786 810	2 362 338	1 772 057
	в том числе:				
	Расходы будущих периодов	12601	21 550	29 839	24 123
	НДС по авансам, предоплатам и отложенный	12602	2 765 260	2 331 659	1 747 934
	долгосрочный актив к продаже	12603	-	840	-
	Итого по разделу II	1200	19 525 462	16 234 245	17 524 271
	БАЛАНС	1600	182 391 330	151 530 610	100 975 327

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
8.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	17 460	17 460	17 460
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
8.	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 550 000	1 550 000	1 550 000
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	13 359 948	13 310 044	8 020 505
	Итого по разделу III	1300	14 927 408	14 877 504	9 587 965
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.5	Заемные средства	1410	103 785 551	84 931 122	59 668 853
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	103 749 849	84 834 890	59 488 652
	Долгосрочные кредиты в валюте	14102	35 702	96 232	180 201
	Отложенные налоговые обязательства	1420	41 743 933	32 668 013	16 293 709
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	33 708	2 012	119 703
	в том числе:				
	авансы от лизингополучателей	14501	-	-	106 613
	арендные обязательства	14502	7 543	2 012	13 090
	право пользования НМА	14503	26 165	-	-
	Итого по разделу IV	1400	145 563 192	117 601 147	76 082 265
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.5	Заемные средства	1510	17 894 626	14 506 704	13 333 948
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты	15101	17 774 484	14 373 160	13 229 217
	Краткосрочные займы	15102	-	-	-
	Краткосрочные кредиты в валюте	15103	120 142	133 544	104 731
3.4	Кредиторская задолженность	1520	2 557 708	3 306 735	1 121 282
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	551 184	1 166 261	62 347
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	1 670 315	1 824 759	948 985
	Расчеты по налогам и сборам	15203	8 755	4 656	372
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	8 924	-	-
	Расчеты с персоналом по оплате труда	15205	2 806	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15206	501	1 151	10 728
3.5	Расчеты по оплате процентов по долговым обязательствам	15207	302 271	294 713	84 832
	арендные обязательства	15208	12 952	15 195	14 018
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
3.7	Оценочные обязательства	1540	56 511	247 627	153 709
3.8	Прочие обязательства	1550	1 391 885	990 893	696 158
	в том числе:				
	НДС отложенный по лизингу	15501	1 385 847	990 893	696 158
	право пользования НМА	15502	6 038	-	-
	Итого по разделу V	1500	21 900 730	19 051 959	15 305 097
	БАЛАНС	1700	182 391 330	151 530 610	100 975 327

Руководитель

(подпись)

Новикова Вероника
Николаевна

(расшифровка подписи)

2 августа 2024 г.



Отчет о финансовых результатах
за Январь - Июнь 2024 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Альфа-Лизинг"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)
Организационно-правовая форма / форма собственности
Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность
Единица измерения: в тыс. рублей

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

	Коды		
Д	0710002		
)	30	06	2024
В	18389174		
Н	7728169439		
	64.91		
2	12300		16
С	384		
1			

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Июнь 2024 г.	За Январь - Июнь 2023 г.
3.4	Выручка	2110	8 952 051	4 220 622
3.4	Себестоимость продаж	2120	(9 067 276)	(4 143 322)
3.4	Валовая прибыль (убыток)	2100	(115 225)	77 300
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(116 829)	(93 410)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(232 054)	(16 110)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	5 100 000
	Проценты к получению	2320	72 226	62 688
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	3 999 058	1 056 498
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией основных средств	23401	3 738 684	629 618
3.9	Курсовые разницы	23402	-	-
	Прочие доходы	23403	260 374	426 880
	Прочие расходы	2350	(3 775 370)	(930 000)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией основных средств	23501	(3 476 751)	(612 055)
3.9	Курсовые разницы	23502	-	-
	Прочие расходы	23503	(298 619)	(317 945)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	63 860	5 273 076
4.	Налог на прибыль	2410	(12 894)	(28 021)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(116 208)	(68 925)
	отложенный налог на прибыль	2412	103 314	40 904
	Прочее	2460	-	-
	в том числе:			
	Штрафные санкции и пени за нарушение налогового и иного законодательства	24601	-	-
	Списание отложенных налоговых активов и обязательств	24602	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов и обязательств за предыдущие налоговые периоды в связи с исправлениями	24603	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	50 966	5 245 055

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Июнь 2024 г.	За Январь - Июнь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	(1 315)	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	253	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	49 904	5 245 055
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

Новикова Вероника
Николаевна

(расшифровка подписи)

2 августа 2024 г.

