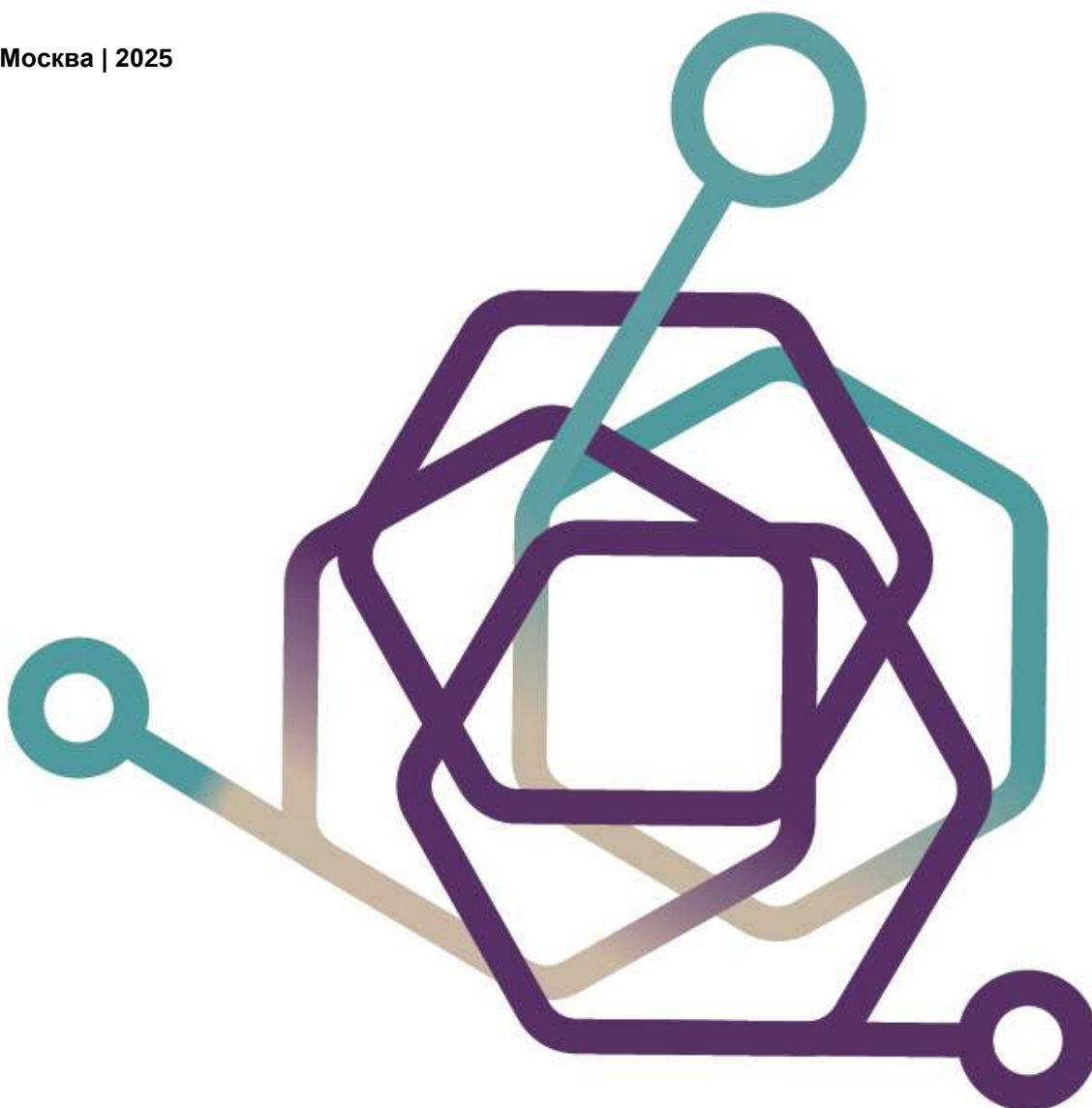


Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая Компания
ПроДвижение»

Аудиторское заключение

О финансовой отчетности за 2023 год

Москва | 2025



СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Введение	11
2	Основа подготовки отчетности	11
3	Основные положения учетной политики	12
4	Существенные учетные суждения и оценки	22
5	Денежные средства и их эквиваленты	23
6	Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	23
7	Прочие финансовые активы	27
8	Прочие активы	27
9	Основные средства и нематериальные активы	28
10	Средства банков	29
11	Прочие финансовые обязательства	29
12	Прочие обязательства	30
13	Уставный капитал	30
14	Административные и прочие операционные расходы	30
15	Прочие доходы и расходы от лизинговой деятельности	31
16	Налог на прибыль	31
17	Управление рисками	32
18	Управление капиталом	37
19	Условные обязательства	37
20	Справедливая стоимость финансовых инструментов	38
21	Операции со связанными сторонами	39
23	События после отчетной даты	43
24	Сравнительные показатели за 2022 год	43

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
«Лизинговая Компания ПроДвижение»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания ПроДвижение» (далее – ООО «ЛК ПроДвижение», Общество), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2023 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ЛК ПроДвижение» по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 23 «События после отчетной даты» к финансовой отчетности, в котором раскрыты факты смены наименования Общества после отчетной даты, а именно:

- с Общества с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» на Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО Финансовые услуги», о чем внесена запись в ЕГРЮЛ за ГРН 2247703762491 от 15 апреля 2024 г.;
- с Общества с ограниченной ответственностью «ЭКСПО Финансовые услуги» на Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая Компания ПроДвижение», о чем внесена запись в ЕГРЮЛ за ГРН 2257707913538 от 3 февраля 2025 г.

Мы не модифицируем свое мнение в связи с данным вопросом.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении 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 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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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;

б) 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, 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.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское
заключение, действует от имени аудиторской
организации на основании доверенности
№ 63/24, выданной 09.07.2024 г.

Владимир Владимирович Потехин
ОПНЗ 22006024920



Дата аудиторского заключения
«2» июня 2025 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«Лизинговая Компания ПроДвижение»
(ООО «ЛК ПроДвижение»).

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 8 апреля 2003 г. за основным
государственным регистрационным номером
1037702015955.

Аудитор

Наименование:

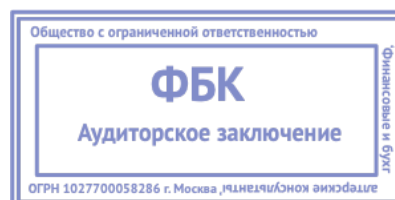
Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовые и бухгалтерские консультанты»
(ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным
государственным регистрационным номером
1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
саморегулируемой организации аудиторов
11506030481.



Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 г.
(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	491 041	34 636
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	6	4 558 096	10 935 152
Основные средства	9	696	5 116
Нематериальные активы	9	7 713	35 292
Отложенный налоговый актив	17	-	-
Текущие активы по налогу на прибыль		92 328	45 878
Авансы, выданные поставщикам		1 741	53 583
Прочие финансовые активы	7	15 253	176 853
Прочие активы	8	123 068	105 853
Итого активов		5 289 935	11 392 363
Обязательства			
Средства других банков	10	1 449 955	7 509 983
Авансы, полученные от лизингополучателей		-	110 088
Прочие финансовые обязательства	11	12 005	194 216
Прочие обязательства	12	286 152	554 461
Итого обязательств		1 748 113	8 368 748
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	13	208 500	208 500
Добавочный капитал	13	2 544 951	2 544 951
Нераспределенная прибыль		788 372	270 164
Итого СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		3 541 823	3 023 615
Итого обязательств и СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		5 289 935	11 392 363

Утверждено к выпуску и подписано

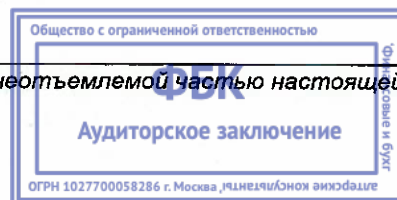
02.06.2025 года

Никитина А.С.
Генеральный директор



Кузнецова А.Е.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 11-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.**

(в тысячах российских рублей)

		2023 год	2022 год
Процентные доходы		995 804	1 993 533
Процентные расходы		(450 761)	(1 177 085)
Итого чистый процентный доход		545 043	816 448
Чистый доход от организации предоставления страховых услуг		(103 957)	(189 576)
Чистый непроцентный доход от организации предоставления услуг (кроме страховых услуг)		(2 622)	35 630
Чистый непроцентный доход по работе с проблемными активами		117 069	246 999
Чистый непроцентный доход - прочие		35 380	255 943
Всего чистого непроцентного дохода от операционной деятельности до создания резерва		590 913	1 165 444
Изменение резервов		153 153	273 260
Общехозяйственные расходы	14	(267 520)	(375 877)
Операционная прибыль		476 545	1 062 827
Прочие доходы и расходы	15	37 641	29 826
Прибыль до налогообложения	16	514 186	1 092 653
Налог на прибыль		4 022	(588 574)
Прибыль за год		518 208	504 079
Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-
Совокупный доход за год		518 208	504 079

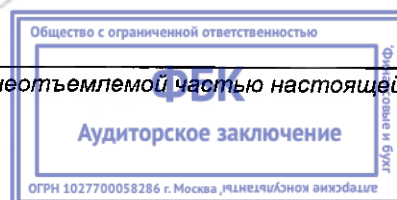
Утверждено к выпуску и подписано

02.06.2025 года

Никитина А.С.
Генеральный директор

Кузнецова А.Е.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 11-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Остаток на 01 января 2022 года	208 500	2 544 951	(233 915)	2 519 536
Итого совокупный доход, отраженный за 2022 год	-	-	504 079	504 079
Остаток на 01 января 2023 года	208 500	2 544 951	270 164	3 023 615
Итого совокупный доход, отраженный за 2023 год	-	-	518 208	518 208
Остаток на 01 января 2024 года	208 500	2 544 951	788 372	3 541 823

Утверждено к выпуску и подписано

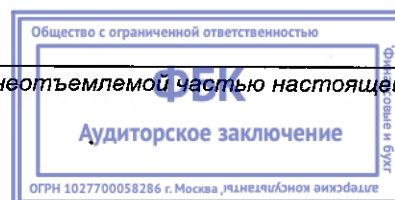
02.06.2025 года

Никитина А.С.
Генеральный директор



Кузнецова А.Е.
Главный бухгалтер

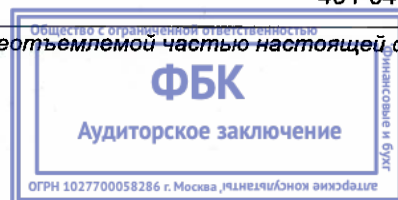
Прилагаемые примечания на стр. 11-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2023 г.**

<i>(в тысячах рублей)</i>	31.12.2023	31.12.2022
Денежные потоки от текущих операций		
Поступления - всего	7 550 334	15 530 348
в том числе:		
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	7 519 333	14 628 396
прочие поступления	31 001	901 952
Платежи - всего	(1 100 819)	(5 215 602)
в том числе:		
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(178 430)	(3 507 560)
в связи с оплатой труда работников	(93 173)	(119 427)
процентов по долговым обязательствам	(487 157)	(1 384 325)
налог на прибыль организаций	-	-
операции купли-продажи валюты	(544)	-
прочие платежи	(341 515)	(204 290)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	6 449 515	10 314 746
Денежные потоки от инвестиционных операций		
Поступления - всего	14 076	55 375
в том числе:		
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	14 076	55 375
Платежи - всего	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	14 076	55 375
Денежные потоки от финансовых операций		
Поступления - всего	5 887 837	16 210 519
в том числе:		
получение кредитов и займов	5 887 837	16 210 519
Платежи - всего	(11 895 023)	(26 658 975)
в том числе:		
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	(11 895 023)	(26 658 975)
прочие платежи	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	(6 007 186)	(10 448 456)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	456 405	(78 335)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	34 636	112 971
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	491 041	34 636

Прилагаемые примечания на стр. 11-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**Отчет о движении денежных средств за год,
закончившийся 31 декабря 2023 г.**

Величина влияния изменений курса иностранной валюты
по отношению к рублю

981

(31)

Утверждено к выпуску и подписано

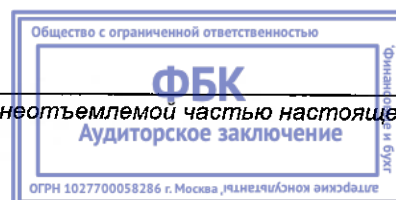
02.06.2025 года

Никитина А.С.
Генеральный директор



Кузнецова А.Е.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на стр. 11-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



1 Введение

Настоящая финансовая отчетность общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая Компания Продвижение» (далее – ООО «ЛК Продвижение», «Компания») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. следующие участники владели долями ООО «ЛК Продвижение»:

(в процентах)	2023 год	2022 год
VOLKSWAGEN FINANCIAL SERVICES AG	99,99%	99,99%
Volkswagen Finance Overseas B.V.	0,01%	0,01%

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Компания входит в Группу компаний Фольксваген АГ. Конечным бенефициаром и стороной, обладающей конечным контролем над которой, является «Фамилие Порше Бетайлигунг ГмбХ».

Основная деятельность

Основным видом деятельности Компании является предоставление автотранспорта в финансовый лизинг и операционную аренду компаниям на территории Российской Федерации.

ООО «ЛК Продвижение» не имеет филиалов. По состоянию на 31 декабря 2023 г. в Компании было занято 53 сотрудника (2022 год: 57 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Компания была зарегистрирована 8 апреля 2003 г. и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Компания зарегистрирована по следующему адресу: 107045, г. Москва, ул.

Трубная, д. 12, Российская Федерация.

Место ведения хозяйственной деятельности: 117485, г. Москва, ул. Обручева, д. 30/1, стр. 2.

Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

2 Основа подготовки отчетности**Общая часть**

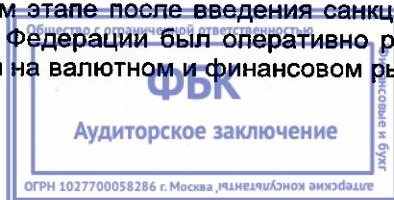
Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Компания обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и реклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Экономическая среда. В 2023 году Российский финансовый сектор продолжил подвергаться санкционному давлению ряда стран. На первом этапе после введения санкционных ограничений Банком России и Правительством Российской Федерации был оперативно реализован комплекс первоочередных мер по стабилизации ситуации на валютном и финансовом рынках.



В этих условиях Банк России принимал экстренные меры, направленные на снижение негативных последствий санкций для финансового сектора, экономики и граждан. Реализованный Банком России комплекс мер включал:

- 1) повышение ключевой ставки до 20% для поддержки финансовой и ценовой стабильности, а также защиты сбережений граждан от обесценения;
- 2) введение валютных ограничений и валютного контроля для сохранения устойчивости рубля и сбалансированности валютного рынка;
- 3) приостановку биржевых торгов российскими ценными бумагами для сдерживания рыночной паники и обвала цен;
- 4) предоставление дополнительной ликвидности кредитным организациям для удовлетворения спроса граждан на наличность и обеспечения устойчивости банковского сектора;
- 5) регуляторные послабления для постепенной адаптации финансовых организаций к новым экономическим условиям при сохранении основных функций, прежде всего кредитования. Все эти меры позволили сдержать всплеск рыночной волатильности и предотвратить сбой в работе финансовой системы.

В настоящее время экономическая ситуация в стране относительно нестабильна из-за санкций, введенных против России некоторыми странами, общей геополитической ситуации в стране, а также колебаний цен на сырую нефть.

Это, в свою очередь, оказывает негативное влияние на российскую экономику в целом. Некоторые международные компании, в том числе, производители автомобилей, заявили о приостановке своей деятельности в России или прекращении поставок продукции в Россию.

В марте 2022 года Volkswagen AG Group прекратил поставки в Россию, в результате чего Компания приостановило заключение новых сделок лизинга, в 2023 году новых сделок заключено не было.

Руководство Компании принимает необходимые меры для минимизации негативных последствий вышеуказанных ограничений и обстоятельств на его деятельность.

Текущее финансовое положение Компании позволяет полностью исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты.

Однако Компания полагает, что имеет место существенная неопределенность, поскольку существует вероятность того, что негативные последствия изложенных выше обстоятельств и условий могут оказать влияние на его деятельность, что, в свою очередь, может поставить под сомнение способность Компании продолжать непрерывно свою деятельность в будущем.

3 Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В 2023 году вступили в силу поправки к следующим стандартам: МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 8, МСФО (IAS) 12.

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) ранее уточнил определение понятия «материальности» и выпустил необязательные Практические рекомендации N 2 по применению МСФО «Формирование суждений о материальности». Суждение о материальности нужно не только при принятии решений о признании и оценке, но и при принятии решений о том, какую информацию раскрывать и как ее представлять.

В качестве заключительного этапа улучшения концепции материальности Совет по МСФО выпустил поправки о применении материальности к раскрытию информации в учетной политике.

Ключевые поправки к МСФО (IAS) 1 включают:

требование к компании раскрывать свою материальную, а не существенную учетную политику; разъяснение, что учетная политика, связанная с нематериальными операциями, другими событиями или условиями, сама по себе является нематериальной и как таковая не подлежит раскрытию; и

разъяснение, что не вся учетная политика, касающаяся материальных операций, других событий или условий, сама по себе является материальной для финансовой отчетности компании.

Поправки соответствуют уточненному определению «материальности»:

«Информация об учетной политике является материальной, если при ее рассмотрении вместе с другой информацией, включенной в финансовую отчетность компании, можно разумно ожидать, что она повлияет на решения, которые основные пользователи финансовой отчетности общего назначения принимают на основе этой финансовой отчетности».

Совет по МСФО также включил в Практические рекомендации N 2 по применению МСФО «Формирование суждений о материальности» руководство и два дополнительных примера применения принципа материальности к раскрытию информации в учетной политике.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»:

Совет по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) выпустил поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» разъясняя, как компаниям следует отличать изменения в учетной политике от изменений в учетных оценках.

Различие между учетной политикой и учетными оценками важно, поскольку изменения в учетной политике обычно применяются ретроспективно, а изменения в учетных оценках применяются перспективно. Таким образом выбранный подход может повлиять как на представление результатов, так и на динамику между периодами.

Поправки к МСФО (IAS) 8 также уточняют взаимосвязь между учетной политикой и учетными оценками, детализируя, что компания разрабатывает учетную оценку для достижения цели, установленной учетной политикой. Так разработка учётной оценки включает в себя:

выбор метода измерения (метода оценки) – например, метод оценки, используемый для измерения резерва под ожидаемые кредитные убытки; и

выбор входных данных, которые будут использоваться при применении выбранного метода измерения – например, ожидаемые оттоки денежных средств для определения резерва по гарантийным обязательствам.

Последствия изменений в выборе методов измерения или входных данных являются изменениями в учетных оценках.

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»:

Согласно поправкам к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», компании должны учитывать отложенный налог по определенным операциям – например, аренды и вывода из эксплуатации. Проблема, что не все компании отражают будущие налоговые последствия аренды в своей финансовой отчетности.

Поправки сужают сферу применения освобождения от первоначального признания, когда оно не применяется к операциям, которые приводят к возникновению равных и компенсирующих временных разниц. Теперь всем компаниям будет необходимо признавать отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании аренды и резерва по выводу из эксплуатации.

Поправки уточняют, что освобождение распространяется на такие операции, как аренда и обязательства по выводу из эксплуатации. Такие операции приводят к возникновению равных и компенсирующих временных разниц.

Для обязательств по аренде и резерву по выводу из эксплуатации соответствующие отложенные налоговые активы и обязательства должны быть признаны с начала самого раннего из представленных сравнительных периодов, при этом любой совокупный эффект должен быть признан как корректировка нераспределенной прибыли или других компонентов капитала на эту дату.

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 является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

Модели 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 1 Уровню относятся оценки по рыночным котировкам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью моделей 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 3 Уровня, 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 (См. Примечание 22).

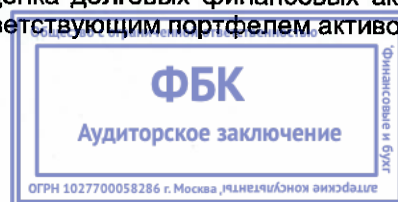
Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные 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 затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. 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 отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания 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 убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей 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, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»). 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 стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки. Компания классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Компании 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 Компанией для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Компании (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»), 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 Компания намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Компанией 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 и схему выплат руководителям.

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, Компания 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 Компания 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.

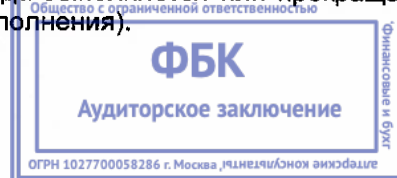
Все финансовые активы Компании соответствуют критериям SPPI-теста и классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Прекращение признания финансовых активов. Компания прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Компания передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также Компания передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) Компания 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 введения ограничений на продажу.

Списание финансовых активов. Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Компания может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Компания пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у нее нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

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).



Аренда

Арендный платеж. Платежи, осуществляемые арендатором в пользу арендодателя в связи с правом пользования базовым активом в течение срока аренды, которые включают в себя следующее: фиксированные платежи (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде; переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки; цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

Дата начала лизинговой сделки. Датой начала арендных отношений считается дата более ранняя из даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами на себя обязательств в отношении основных условий аренды. В контексте данного определения обязательство должно быть оформлено в письменной форме, подписано участниками лизинга, и содержать описание основных условий операции.

Дата начала лизинга. Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания чистой инвестиции в лизинг.

(i) Учет аренды арендатором

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

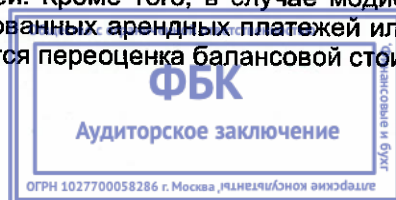
Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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



Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Компания применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Компания также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 450 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

(ii) Учет аренды арендодателем**Классификация аренды**

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

Финансовая аренда. Финансовой арендой является аренда, по условиям которой происходит перенос, по существу, всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Право собственности может в итоге как передаваться, так и не передаваться

Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Признание дебиторской задолженности по финансовому лизингу и признание доходов. Компания учитывает дебиторскую задолженность по финансовому лизингу в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг.

Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как валовая инвестиция в аренду, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающейся арендодателю.

Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости становится равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат арендодателя.

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

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

Обесценение дебиторской задолженности по финансовому лизингу. Компания применяет упрощенный подход к учету обесценения с момента первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой и операционной аренде. При первоначальном признании ОКУ

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными»).

В Примечании 19 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Компанией прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

Модификация договоров финансовой аренды. Компания учитывает модификацию по финансовой аренде как отдельный договор аренды при одновременном соблюдении следующих условий:

- (а) модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами; и
- (б) возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора.

В случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, Арендатор должен учитывать модификации следующим образом:

- (а) если бы аренда классифицировалась в качестве операционной аренды при вступлении модификации в силу на дату начала арендных отношений, арендодатель должен (учитывать модификацию договора аренды в качестве нового договора аренды с даты вступления в силу модификации договора аренды; и оценивать балансовую стоимость базового актива в сумме чистой инвестиции в аренду непосредственно перед датой вступления в силу модификации договора аренды;
- (б) в противном случае Компания применяет требования МСФО (IFRS) 9.

При применении МСФО (IFRS) 9 Компания сначала определяет, является ли согласованная модификация существенной.

В случае существенной модификации Компания прекращает признание первоначальной чистой инвестиции в аренду, а затем применяет МСФО (IFRS) 16 для оценки новой чистой инвестиции в аренду, как если бы модификация в аренду была новым договором аренды на оставшийся срок использования после модификации. Это требует проведения переоценки на дату модификации:

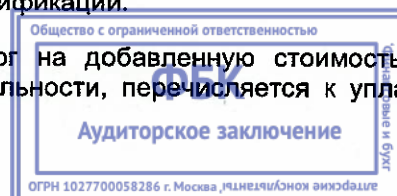
- справедливой стоимости базового актива;
- негарантированной остаточной стоимости, начисляемой арендодателю;
- арендных платежей; а также
- расчета новой процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

Первоначальные прямые затраты, связанные с модификацией, добавляются к чистым инвестициям в аренду. Прибыль или убыток в результате прекращения признания чистой инвестиции в аренду до модификации включается в прибыль или убыток за период.

В случае несущественной модификации Компания пересчитывает чистую инвестицию в аренду на основе модифицированных арендных платежей и негарантированной остаточной стоимости, если таковая имеется, с использованием первоначальной процентной ставки, заложенной в договоре аренды, и соответственно корректирует балансовую стоимость чистой инвестиции в аренду. Прибыль или убыток от модификации признается в прибыли или убытке за период.

Справедливая стоимость базового актива на дату модификации договора финансовой аренды. Компания определяет справедливую стоимость базового актива на дату модификации на основе денежных поступлений, которые, как ожидается, будут получены от этого актива, с учетом ограничений на его использование в результате аренды до модификации. Ожидаемый приток денежных средств включает оставшиеся арендные платежи (до модификации) и ожидаемые поступления от выбытия базового актива в конце срока аренды (т.е. негарантированную остаточную стоимость), если таковая имеется, на дату модификации.

Налог на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость (далее – «НДС»), относящийся к доходам от лизинговой деятельности, перечисляется к уплате в бюджет после



погашения дебиторской задолженности клиентов. НДС по приобретенным ценностям уменьшает сумму НДС, начисленного к уплате в бюджет, при условии полной оплаты приобретенных ценностей. Налоговые органы допускают зачет НДС при расчете суммы налога к уплате. НДС к уплате и НДС по приобретенным ценностям, которые не подлежат зачету на отчетную дату, отражаются в отчете о финансовом положении развернутым итогом и раскрываются отдельно в качестве актива и обязательства.

Оборудование для передачи в лизинг. Оборудование для лизинга включает оборудование, приобретенное для последующей передачи в лизинг. Это оборудование отражается по стоимости приобретения.

Лизинговые активы для продажи. Лизинговые активы для продажи представляют собой активы, возвращенные лизингополучателями, и оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Лизинговые активы для продажи не амортизируются. Если текущая стоимость актива превышает справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу, текущая стоимость уменьшается и обесценение лизинговых активов для продажи отражается в прибыли или убытке за год.

На дату возврата лизингополучателями лизинговые активы оцениваются по балансовой стоимости, соответствующей дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

Договоры с обратным выкупом. Согласно договору обратного выкупа, продавец обязуется выкупить у Компании транспортное средство по прошествии определенного периода времени. Требование к продавцу Компания отражает как дебиторскую задолженность. В течение периода использования транспортного средства Компания признает актив в форме права пользования. Данный актив Компания передает в операционную аренду третьим лицам, получая доход в форме арендных платежей.

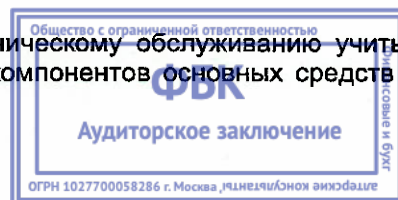
Денежные средства и их эквиваленты. Денежные и приравненные к ним средства включают финансовые активы, легко конвертируемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства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

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

Предоплата. Предоплата отражается в отчетности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплата классифицируется как долгосрочная, если ожидаемый срок получения товаров или услуг, относящихся к ней, превышает один год, или если предоплата относится к активу, который будет отражен в учете как внеоборотный при первоначальном признании. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Компанией контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Компанией. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). В конце каждого отчетного периода Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если существуют подобные признаки, руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за минусом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

последующим списанием замененного компонента.

Прибыли или убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год в составе прочих операционных доходов и расходов.

Амортизация. Амортизация объектов основных средств рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих сроков полезного использования активов:

- помещения 50 лет;
- оборудование 3-7 лет;
- автотранспорт 3-5 лет.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Компания получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Компании имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), списываются на счет прибылей и убытков по мере их понесения. Программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет три года.

Средства банков. Средства банков отражаются, начиная с момента предоставления Компании денежных средств или прочих активов банками. Кредиты банков первоначально отражаются по справедливой стоимости за вычетом понесенных затрат по сделке, а впоследствии отражаются по амортизированной стоимости.

Налог на прибыль

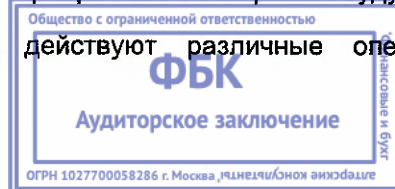
Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует высокая вероятность, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги,



применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Резервы под оценочные обязательства. Резервы под оценочные обязательства представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Компании обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Компании потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по справедливой стоимости.

Презентация оборотных и внеоборотных активов и обязательств. Руководство считает, что Компания не имеет четко идентифицируемого операционного цикла. Следовательно, руководство решило, что представление активов и обязательств в отчете о финансовом положении в порядке их ликвидности вместе с раскрытиями по позиции ликвидности, представленными в Примечании 19, предоставляет информацию, которая является надежной и более уместной, чем представление оборотных и внеоборотных активов и обязательств.

Уставный капитал. Уставный капитал отражен в сумме номинальной стоимости долей, приобретенных участниками.

Отражение доходов и расходов. Доход по финансовому лизингу амортизируется в течение всего срока лизинга в целях обеспечения постоянного уровня доходности чистых инвестиций в лизинг.

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).

Процентные доходы по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Доходы от финансового лизинга» в отчете о прибыли или убытке.

В составе Прочих расходов по лизинговой деятельности представлены расходы по страхованию лизингового имущества. В составе Прочих доходов по лизинговой деятельности представлены суммы страховых премий, получаемых от арендаторов.

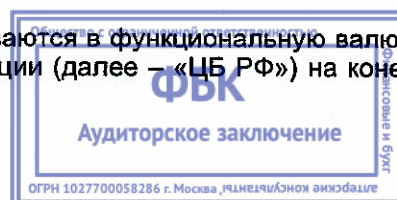
Агентские доходы, полученные от страховых компаний, как и все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Признание выручки. Выручка – это доход, возникающий в ходе обычной деятельности Компании. Выручка признается в размере цены сделки. Цена сделки представляет собой возмещение, право на которое Компания ожидает получить в обмен на передачу контроля над обещанными товарами или услугами покупателю, без учета сумм, получаемых от имени третьих сторон.

Выручка признается за вычетом налога на добавленную стоимость, экспортных пошлин, акцизов и прочих аналогичных обязательных платежей.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности Компании является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту 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 по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

На 31 декабря 2023 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 99,1919 за 1 евро и 89,6883 руб. за 1 доллар США, на 31 декабря 2022 г.: 75,6553 руб. за 1 евро и 70,3375 руб. за 1 доллар США.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, сверх единого социального налога.

4 Существенные учетные суждения и оценки

Компания производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. Оценивая применимость данного допущения, руководство Компании приняло во внимание следующие обстоятельства:

- прибыль до налогообложения за 2023 год составила 514 186 тыс. руб. (2022 год: прибыль 1 092 653 тыс. руб.);
- нераспределенная прибыль по состоянию на 31 декабря 2023 г. составила 788 372 тыс. руб. (2022 год: 270 164 тыс. руб.);

Учитывая вышеизложенное, Компания планирует продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем. Однако Компания полагает, что имеет место существенная неопределенность, поскольку существует вероятность того, что негативные последствия событий в экономической среде могут оказать влияние на его деятельность, что, в свою очередь, может поставить под сомнение способность Компании продолжать непрерывно свою деятельность в будущем.

Доли участников Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью. Компания классифицировала доли участников Компании, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Доли участия участников могут быть выкуплены в случаях, предусмотренным российским законодательством, но случаи, которые могут привести к возникновению такой ситуации, находятся под контролем Компании, поэтому доли участия участника Компании могут быть классифицированы как долевой компонент.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечаниях 7 и 19. Следующие компоненты оказывают существенное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки:

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также макроэкономические факторы. Описание данных компонентов и детали методологии раскрыты в Примечании 19. Компания регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

Признание отложенного налогового актива. Признанные отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в том случае, если использование соответствующего налогового вычета является высоковероятным. Это предполагает наличие временных разниц, которые вызваны различием в признании доходов и расходов и восстановление которых ожидается в будущем, и наличие достаточной будущей налогооблагаемой прибыли для произведения вычетов. Компания ожидает, что будущей налогооблагаемой прибыли будет достаточно для зачета признанного отложенного актива.

5 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	2023 год	2022 год
Наличные денежные средства	28	28
Расчетные счета в банках	491 013	34 608
Итого денежных средств и их эквивалентов	491 041	34 636

Расчетные счета в банках представлены остатками в одном российском банке – связанной стороне.

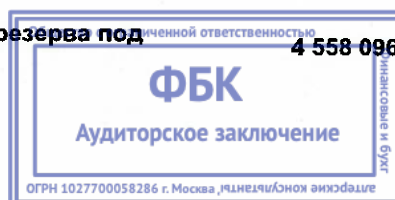
Информация о денежных средствах, размещенных на расчетных счетах в банках по состоянию за 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года в разрезе рейтингов АКРА, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2023 года Расчетные счета в банках	31 декабря 2022 года Расчетные счета в банках
- с рейтингом AAA(RU)	6 867	2 648
- с рейтингом AA+(RU)	167	342
- без рейтинга	483 979	31 618
Итого денежных средств и их эквивалентов	491 013	34 608

6 Дебиторская задолженность по финансовому лизингу

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу:

(в тысячах российских рублей)	2023 год	2022 год
Совокупные инвестиции в лизинг	5 101 444	13 059 471
Неполученные финансовые доходы	(366 920)	(1 714 364)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	4 734 524	11 345 107
Резерв под кредитные убытки	(176 428)	(409 955)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под кредитные убытки	4 558 096	10 935 152



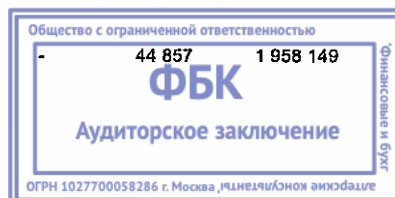
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Оценочный резерв под кредитные убытки по финансовому лизингу рассчитан в соответствии с МСФО 9. Подробное описание см. в Примечаниях 3 и 18.

В таблице ниже представлены изменения оценочного резерва под кредитные убытки и валовой амортизированной стоимости дебиторской задолженности по финансовому лизингу в течение 2022-2023 года по транспортным средствам

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Итого	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Итого
На 1 января 2023 года	198 514	211 441	409 955	11 092 335	252 772	11 345 107
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:						
Перевод:						
из ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(820)	820	-	(57 079)	57 079	-
из ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	7 773	(7 773)	-	11 171	(11 171)	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	-	-	-	-	-	-
Погашение	(109 551)	(107 303)	(216 854)	(6 383 725)	(210 178)	(6 593 903)
Списанные суммы	-	(16 680)	(16 680)	-	(16 680)	(16 680)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(102 598)	(130 936)	(233 534)	(6 429 633)	(180 950)	(6 610 583)
На 31 декабря 2023 года	95 916	80 505	176 421	4 662 702	71 822	4 734 524

(в тысячах российских рублей)	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость		
	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Итого	ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Итого
На 1 января 2022 года	399 609	362 582	762 191	19 403 755	836 339	20 240 094
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:						
Перевод:						
из ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными в ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(46 711)	46 711	-	(48 398)	48 398	-
из ОКУ за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными в ОКУ за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1 194)	1 194	-	(1 136)	1 136	-
Вновь созданные или приобретенные и влияние прочих увеличений валовой балансовой стоимости	44 857	-	44 857	1 958 149	15 899	1 974 048



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Погашение Списанные суммы	(198 048) -	(102 262) (96 783)	(300 310) (96 783)	(10 220 035) -	(552 217) (96 783)	(10 772 252) (96 783)
Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период	(201 096)	(151 140)	(352 236)	(8 311 420)	(583 567)	(8 894 987)
На 31 декабря 2022 года	198 513	211 442	409 955	11 092 335	252 772	11 345 107

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 Компании проводит периодическую оценку лизингополучателей путем мониторинга величины просроченной задолженности. Компания сохраняет право собственности на активы, переданные в финансовый лизинг, в течение срока лизинга.

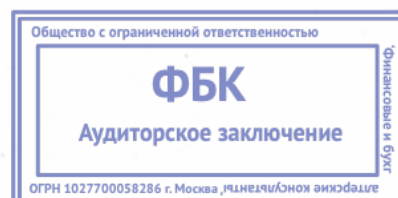
В конце срока действия договора в случае исполнения всех договорных условий и полной оплаты право собственности на активы, переданные в финансовый лизинг, переходит к лизингополучателю в соответствии с условиями лизингового договора.

Ниже представлен анализ валовых инвестиций в финансовый лизинг и чистых инвестиций в финансовый лизинг по срокам погашения на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Валовые инвестиции в лизинг		
Со сроком погашения до 1 года	3 103 226	7 315 195
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	1 321 142	3 643 854
Со сроком погашения от 2 лет до 3 лет	658 417	1 590 352
Со сроком погашения от 3 лет до 4 лет	18 659	496 527
Со сроком погашения от 4 лет до 5 лет	-	13 543
Валовые инвестиции в лизинг	5 101 444	13 059 471
Будущие финансовые доходы по финансовому лизингу	(366 920)	(1 714 364)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 734 524	11 345 107
Резерв под кредитные убытки	(176 428)	(409 955)
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 558 096	10 935 152

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по стадиям для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, а также относящийся к ним резерв 31 декабря в 2022 и 2023 годах:

	Чистые инвестиции в лизинг		Резерв под ожидаемые кредитные убытки		Итого чистых инвестиций в лизинг	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Стадия 1	-	-	-	-	-	-
Стадия 2	4 662 702	11 092 335	(104 599)	(196 271)	4 558 103	10 896 064
Стадия 3	71 822	252 772	(71 822)	(213 684)	-	39 088
Итого	4 734 524	11 345 107	(176 421)	(409 955)	4 558 103	10 935 152



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ниже представлена структура чистых инвестиций в финансовый лизинг по отраслям экономики лизингополучателей:

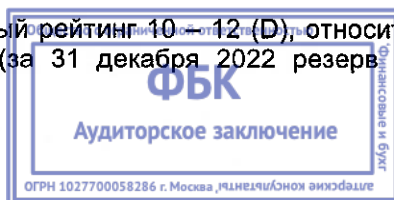
(в тысячах российских рублей)	2023 год		2022 год	
	Сумма	%	Сумма	%
Услуги	1 337 956	28,3	3 262 110	29
Транспорт	1 334 122	28,2	2 982 527	26
Торговля	686 879	14,5	1 745 702	15
Водоснабжение и водоотведение	659 153	13,9	1 190 005	11
Строительство	218 624	4,62	896 649	7,9
Производство	357 351	7,55	859 106	7,6
Прочее	140 439	2,97	277 379	2,4
Сельское хозяйство	-	-	70 207	0,6
Добыча полезных ископаемых	-	-	61 422	0,5
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	4 734 524	100	11 345 107	100

Ниже представлен анализ дебиторской задолженности по финансовому лизингу по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. по транспортным средствам:

(в тысячах российских рублей)	2023 год	2022 год
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под кредитные убытки	4 734 524	11 345 107
Итого необесцененных	4 662 702	11 092 335
Кредитный рейтинг 1-3	-	-
Кредитный рейтинг 4-6	1 813 836	4 297 951
Кредитный рейтинг 7-9	1 207 515	2 776 995
Кредитный рейтинг 13 (скоринг)	1 641 351	4 017 389
Итого обесцененных	71 822	252 772
Кредитный рейтинг 10 – 12 (D)	71 822	252 772
За вычетом резерва под кредитные убытки	(176 421)	(409 955)
Итого чистых инвестиций в финансовый лизинг	4 558 103	10 935 152

Оценка ОКУ проводится на индивидуальном уровне с использованием рейтинговых моделей, либо на портфельном уровне с использованием скоринговой модели. При оценке ОКУ на портфельном уровне PD определяется в зависимости от стадии, в которой находится контрагент.

К стадии 3 кроме Клиентов, имеющих кредитный рейтинг 10 – 12 (D), относится так же резерв на возможные иски в сумме 16 461 тыс. руб. (за 31 декабря 2022 резерв на данные цели не формировался).



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2023 г. оценочная справедливая стоимость дебиторской задолженности по финансовому лизингу признается равной балансовой стоимости и составила 4 558 103 тыс. руб. (2022 год: 10 935 152 тыс. руб.). См. Примечание 21.

7 Прочие финансовые активы

	2023 год	2022 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Дебиторская задолженность по договорам обратного выкупа (buy-back)	-	77 798
Резерв под обесценение Дебиторской задолженности по договорам обратного выкупа	-	(23)
Прочая дебиторская задолженность	15 253	99 839
Резерв под обесценение прочей дебиторской задолженности	-	(761)
Итого прочих финансовых активов	15 253	176 853

В течение 2023 года новых договоров с обратным выкупом не заключалось.

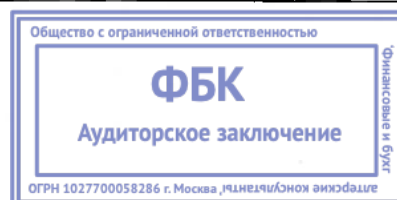
По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. балансовая стоимость прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 21.

8 Прочие активы

	2023 год	2022 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Авансовые платежи контрагентам	32 362	9 205
Изъятые лизинговые активы для дальнейшей перепродажи	73 881	50 301
Дебиторская задолженность по налогам кроме налога на прибыль	16 677	23 151
Расчеты с контрагентами по страховым случаям	148	38 727
Резерв по расчетам с контрагентами по страховым случаям	-	(15 531)
Итого прочих активов	123 068	105 853

Авансовые платежи контрагентам включают в себя предоплаты по договорам страхования лизинговых автомобилей.

	2023 год	2022 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 31 декабря	73 881	50 301



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

9 Основные средства и нематериальные активы**Основные средства**

Изменения в составе основных средств и активов в форме права пользования за 2023 и 2022 годы представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)	Неотделимые улучшения	Офисное оборудование	Хозяйственный инвентарь	Транспортные средства	Актив в форме права пользования по аренде	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2022 года	3 706	572	797	14 063	16 394	35 532
Поступления	-	-	196	87 515	2 548	90 259
Амортизационные отчисления	(1 327)	(572)	(579)	(3 557)	(13 514)	(19 549)
Списание амортизации	4 638	1 306	-	190 433	20 594	216 971
Выбытия	(7 017)	(1 306)	-	(286 487)	(23 287)	(318 097)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	-	-	414	1 967	2 735	5 116
Стоимость на 31 декабря 2022 года	-	-	1 298	41 291	16 249	65 952
Накопленная амортизация	-	-	(884)	(39 324)	(13 514)	(60 836)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года	-	-	414	1 967	2 735	5 116
Поступления	-	177	-	-	1 427	1 604
Амортизационные отчисления	-	(118)	-	(4 485)	(3 525)	(8 128)
Списание амортизации	-	-	-	12 264	1 422	13 686
Выбытия	-	-	(414)	(9 746)	(1 422)	(11 582)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	59	-	-	637	696

Балансовая стоимость полностью самортизированных основных средств Компании на 31 декабря 2023 г. составила 33 210 тыс. руб. (2022 год: 4 057 тыс. руб.).

Актив в форме права пользования по аренде на 31 декабря 2023 г. представлен арендуемыми помещениями 637 тыс. руб. (2022 год: 2 735 тыс. руб.).

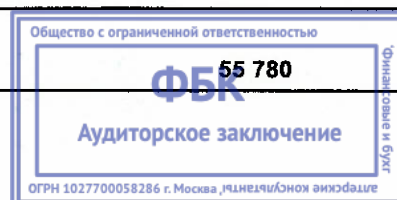
Нематериальные активы

Изменения в составе нематериальных активов за 2023 и 2022 годы представлены следующим образом:

**Лицензии на компьютерное и
программное обеспечение**

(в тысячах российских рублей)

Балансовая стоимость на 1 января 2022 года



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Поступления	22 269
Амортизационные отчисления	(27 507)
Списание амортизации	4 739
Перевод из капитальных вложений	
Выбытия	(19 989)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	35 292
Стоимость на 31 декабря 2022 года	133 814
Накопленная амортизация	(98 522)
Балансовая стоимость на 1 января 2023 года	35 292
Поступления	935
Амортизационные отчисления	(21 524)
Списание амортизации	118 127
Перевод из капитальных вложений	-
Выбытия	(125 117)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	7 713
Стоимость на 31 декабря 2023 года	9 632
Накопленная амортизация	(1 919)

10 Средства банков

	2023 год	2022 год
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные кредиты других банков	1 449 955	6 261 983
Долгосрочные кредиты других банков	-	1 248 000
Всего кредитов полученных	1 449 955	7 509 983

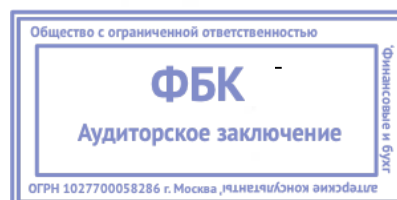
Разбивка на краткосрочные и долгосрочные кредиты сделана исходя из сроков погашения кредитов на отчетную дату.

Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 21. Анализ процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 18. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

11 Прочие финансовые обязательства

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. балансовая стоимость прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 21.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2023 год	2022 год
Расчеты со страховыми компаниями		72 906



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расчеты с контрагентами	12 005	52 355
Расчеты с группой Фольксваген	-	32 060
Обязательства по аренде	-	2 476
Прочее	-	34 419
Итого прочих финансовых обязательств	12 005	194 216

Начисленные расходы по оказанным услугам относятся к компаниям Группы Фольксваген и прочими контрагентами по поставкам товаров, работ, услуг.

12 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	2023 год	2022 год
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	285 015	529 071
Начисленные обязательства перед персоналом	-	16 148
Резерв по предстоящим расходам	1 137	9 242
Итого прочих обязательств	286 152	554 461

13 Уставный капитал

Уставный капитал отражен в сумме номинальной стоимости долей, приобретенных участниками Компании. Величина уставного капитала соответствует установленной в уставе Компании 208 500 тыс. руб. Уставный капитал Группы полностью оплачен.

(в тысячах российских рублей)	Уставный капитал	Итого
На 31 декабря 2022 г.	208 500	208 500
На 31 декабря 2023 г.	208 500	208 500

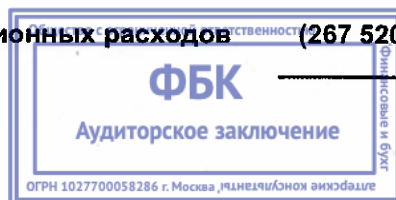
Добавочный капитал Компании включает сумму вкладов в денежной форме, полученных в 2005 году, 2014 году и 2017 году от участников Компании (Фольксваген Файненшл Сервисез Акциенгезельшафт (Volkswagen Financial Services AG) (Германия), г-на Норберта Адольфа Дорна) в имущество Компании для финансирования деятельности и увеличения активов Компании.

14 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2023 год	2022 год
Расходы на персонал	(93 551)	(129 833)
ИТ	(84 008)	(54 043)
Аудит и консалтинг	(73 258)	(87 903)
Прочие	(7 976)	(50 489)
Офисные расходы	(4 823)	(5 984)
Аутсорсинг	(3 285)	-
Амортизация	(600)	(47 625)
Расходы по сопровождению сделки	(19)	-

Итого административных и прочих операционных расходов (267 520) (375 877)



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и федеральный фонд обязательного медицинского страхования в размере 19 752 тыс. руб. из них 19 613 тыс. руб. в пенсионный фонд (2022 год: 24 360 тыс. руб., 19 600 тыс. руб. в пенсионный фонд).

15 Прочие доходы и расходы от лизинговой деятельности

(в тысячах российских рублей)	2023 год	2022 год
Доход от реализации прочих активов и собственных средств	30 717	11 244
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	1 578	(1 530)
Прочие доходы	5 346	20 112
Итого прочих операционных доходов	37 641	29 826

16 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибыли и убытков за год, включают следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)	2023 год	2022 год
Текущий налог на прибыль	-	-
Отложенное налогообложение	(4 022)	588 574
Расходы по налогу на прибыль за год	(4 022)	588 574

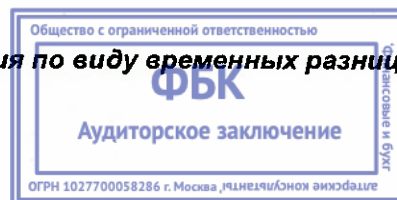
(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Компании в 2023 году, составляет 20% (в 2022 году: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

(в тысячах российских рублей)	2023 год	2022 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	514 186	1 092 653
Теоретические налоговые расходы/(возмещение) по законодательно установленной ставке (2020 г.- 2019 г.: 20%)	95 060	218 531
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	(104 111)	425 182
Расходы/доходы, не влияющие на налогооблагаемую базу	-	(55 139)
Прочие	5 029	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(4 022)	588 574

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20%.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2021 года	Восста- новлено/ - отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2022 года	Восста- новлено/ - отнесено на счет прибылей и убытков	31 декабря 2023 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/ (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Налоговый убыток прошлых лет	132 771	336 231	469 002	374 713	843 715
Основные средства и нематериальные активы	(8 096)	2 516	(5 580)	5 453	(127)
Дебиторская задолженность по лизингу	443 931	(468 562)	(24 631)	(345 521)	(370 152)
Прочие обязательства и резервы	15 229	(30 311)	(15 082)	45 457	30 375
Прочие финансовые и нефинансовые активы	4 739	(3 266)	1 473	(2 936)	(1 463)
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	(425 182)	(425 182)	(77 166)	(502 348)
Расходы по налогу на прибыль				4 022	
Итого чистых отложенных налоговых активов	588 574	(588 574)	-	4 022	-

В связи с ранее созданным резервом по отложенному налоговому активу в целях изменения вероятности получения налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах, Общество уменьшило резерв по отложенному налоговому активу в размере 104 110 (сто четыре тысячи сто десять) руб. в отчетном налоговом периоде.

17 Управление рисками

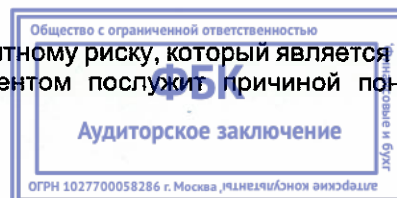
Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный и риски ликвидности), операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска и риска процентной ставки), кредитный риск и риск ликвидности.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оформление сделки возможно только после получения соответствующего одобрения. Утверждение должно быть дано в рамках существующих политик и процедур, с учетом рекомендаций относительно структуры портфеля и кредитной стратегии, а также соотношения риска и доходности.

В случае любого существенного изменения кредита (например, срока действия, структуры обеспечения, основных условий), которое увеличивает степень риска, требуется дополнительное одобрение.

Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Компания подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате выдачи займов, операций финансового лизинга и прочих операций Компании с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Максимальный уровень кредитного риска Компании отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Компания структурирует уровни своего кредитного риска, устанавливая лимиты на величину риска, принимаемого в отношении одного клиента или групп клиентов. Лимиты на уровень кредитного риска по продуктам и секторам промышленности регулярно утверждаются руководством. Такие риски отслеживаются на возобновляемой основе и подлежат ежегодному или более частому пересмотру.

Методология оценки ОКУ и основные принципы резервирования

Резервы по финансовым инструментам, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), представляют собой сумму, которая отражает вероятности понесения потерь, временную стоимость денег, а также разумную и подтвержденную информацию о прошлых событиях, текущей и будущей экономической ситуации и зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В отношении дебиторской задолженности по финансовому лизингу Компания применяет упрощенный подход при расчете ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) в сумме равной ОКУ за весь срок жизни договора лизинга.

Резервы под обесценение других финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются на основании 12-месячных ОКУ, если не было значительного увеличения кредитного риска с момента признания. В противном случае резерв рассчитывается на основании ОКУ за весь срок жизни.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания Компания относит финансовые инструменты к одной из следующих категорий:

Финансовые активы не являющиеся кредитно-обесцененными, по которым рассчитываются ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.

Финансовые активы являющиеся кредитно-обесцененными, по которым рассчитываются ОКУ в течение всего срока жизни финансового инструмента.

В таблице ниже представлено соотношение рейтингов клиентов:

№	Диапазон рейтингов	Оценка ожидаемых кредитных убытков	Оценка платежеспособности
1	Рейтинг 1-3	Оценка за весь срок действия договора по активам, не являющимся обесцененными	Очень хорошая
2	Рейтинг 4-6	Оценка за весь срок действия договора по активам, не являющимся обесцененными	Хорошая
3	Рейтинг 7-9	Оценка за весь срок действия договора по активам, не являющимся обесцененными	Удовлетворительная
4	Рейтинг 10-12	Оценка за весь срок действия договора по активам, являющимся обесцененными	Неудовлетворительная

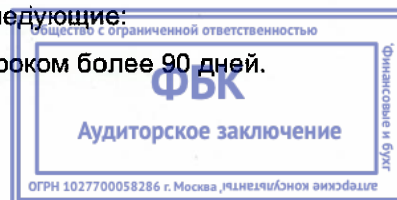
Критерии существенного увеличения кредитного риска

К критериям существенного увеличения кредитного риска Компания относит следующие:

- наличие просроченной задолженности сроком от 30 до 90 дней;
- изменение риск класса/вероятности дефолта на сроке жизни финансового инструмента;
- прочие качественные критерии.

К критериям обесценения Компания относит следующие:

- Наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней.



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- Реструктуризация как результат ухудшения финансового состояния и/или платежеспособности заемщика.
- Иные признаки неплатежеспособности, приводящие к присвоению заемщику статуса дефолта (банкротство заемщика, принятие решением заемщиком о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества

- Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой в прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.
- Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящейся к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату факторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Оценка ОКУ

В рамках оценки ОКУ выделяются следующие группы финансовых инструментов:

- Средства в финансовых организациях.
- Дебиторская задолженность.

Оценка ОКУ проводится на портфельном уровне с использованием соответствующих методик, либо на индивидуальном уровне с использованием рейтинговых моделей.

Основные параметры при оценке модели ОКУ

- PD («Probability of Default») – вероятность дефолта контрагента, определяемая на основе сегмента кредитного портфеля и риск класса (или группы просрочки) заемщика для соответствующего периода (12 месяцев или всего срока жизни финансового инструмента). Значения определяются на основе внутренних моделей Компании с использованием матриц миграций.

Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска.

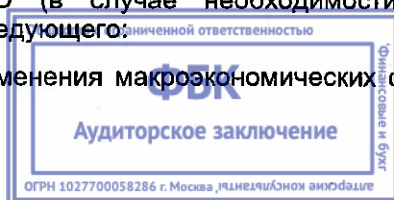
- LGD («Loss Given Default») – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.
- ЧИЛ («Чистые инвестиции в лизинг») – сумма арендных платежей к получению по договорам финансовой аренды, дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды.

Макроэкономические факторы

Макроэкономические факторы учитываются в финальной модели при калибровке значений PD следующим образом:

- 1) Первоначальная калибровка модели PD проводится на основании следующего:
 - наблюдаемых трендов в уровне дефолтности;
 - исторической информации о платежной дисциплине заемщиков;
 - качества текущего портфеля (с точки зрения распределения по рейтингам).
- 2) Последующая калибровка модели PD (в случае необходимости и статистической обоснованности) проводится с учетом следующего:

- текущих и будущих перспектив изменения макроэкономических факторов (рост ВВП,



безработица, инфляция, процентные ставки);

- положительных/отрицательных трендов изменения макроэкономических факторов.

Рыночный риск. К рыночному риску относятся потенциальные потери, которые возникают как результат неблагоприятных изменений рыночных цен или же показателей, влияющих на цену.

Рыночный риск включает в себя ряд рисков, которые возникают в результате рыночных сделок, а именно процентный риск, валютный риск и фондовый риск.

В настоящее время в Компании рыночный риск представлен только процентным риском.

Процентный риск представляет собой потенциальные потери, связанные с изменением рыночных процентных ставок. Он возникает в результате несовпадения фиксированных процентных ставок по требованиям и обязательствам в рамках портфеля.

Процентный риск оценивается с применением метода гээ-анализа. Для оценки изменения чистого процентного дохода в рамках гээ-анализа применяется колебание процентной ставки.

Все денежные средства привлечены Компанией по фиксированной процентной ставке.

Валютный риск. В Компании ограничено количество сделок с иностранной валютой. Спекулятивные или рискованные сделки не допускаются.

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, рассчитывается в основном в российских рублях, не имеет значительных позиций в иностранных валютах по финансовым активам и финансовым обязательствам и не подвержена значительному валютному риску.

Процентный риск.

Процентный риск представляет собой потенциальные потери, связанные с изменением рыночных процентных ставок. Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Компании и получения кредитов от банков. При использовании банковского финансирования Казначейство максимально синхронизирует сделки привлечения с каждой сделкой лизинга в части сроков и сумм платежей.

В целях оценки процентного риска Компания проводит анализ чувствительности, используя гээ-анализ активов и пассивов Группы, чувствительных к изменению процентной ставки. На основе расчета гээ во временных интервалах рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода посредством применения стресс-тестирования на ближайшие 12 месяцев после отчетной даты.

По состоянию на 31.12.2023 и на 31.12.2022 все денежные средства привлечены Компанией по фиксированной процентной ставке, все договоры лизинга профинансированы по фиксированной процентной ставке.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск того, что Компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Договоры финансового лизинга Компании финансируются отдельными траншами кредитов банков, имеющими соответствующие или более поздние сроки погашения, и по условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Компания соблюдает все условия кредитного договора. У Компании существует право погасить кредиты

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

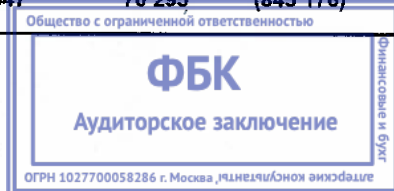
досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Для целей управления риском ликвидности руководство проводит мониторинг позиции Компании по ликвидности на основе анализа договорных не дисконтированных денежных потоков по соответствующим финансовым активам, финансовым обязательствам, а также нефинансовым активам и обязательствам, относящимся к операциям финансового лизинга.

В таблице ниже представлен анализ позиции Компании по ликвидности на 31 декабря 2023 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	От 1 до 5 лет	ИТОГО
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	491 041	-	-	-	491 041
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	493 986	603 297	1 788 452	1 672 361	4 558 096
Прочие финансовые активы	-	-	15 253	-	15 253
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	985 027	603 297	1 803 705	1 672 361	5 064 390
Финансовые обязательства					
Кредиты банков	-	-	1 449 955	-	1 449 955
Прочие финансовые обязательства	-	-	130 622	-	130 622
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	-	-	1 580 577	-	1 580 577
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	985 027	603 297	223 128	1 672 361	3 483 813

В таблице ниже представлен анализ позиции Компании по ликвидности на 31 декабря 2022 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	От 1 до 5 лет	ИТОГО
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	34 636	-	-	-	34 636
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	388 011	1 499 672	4 004 793	5 042 676	10 935 152
Прочие финансовые активы	-	77 775	99 078	-	176 853
Итого потенциальных будущих поступлений по финансовым активам	422 647	1 577 447	4 103 871	5 042 676	11 146 641
Финансовые обязательства					
Кредиты банков	-	1 454 796	4 807 187	1 248 000	7 509 983
Прочие финансовые обязательства	-	52 356	141 860	-	194 216
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	-	1 507 152	4 949 047	1 248 000	7 704 199
Итого потенциальных будущих поступлений за вычетом выплат	422 647	70 295	(845 176)	3 794 676	3 442 442



Географический риск. Все активы и обязательства относятся к российским организациям.

18 Управление капиталом

Цели Компании при управлении капиталом заключаются в том, чтобы (i) соответствовать требованиям к минимальной капитализации, установленным Налоговым кодексом Российской Федерации и российским законодательством в отношении компаний с ограниченной ответственностью, (ii) защитить способность Компании продолжать непрерывную деятельность с целью обеспечения прибыли для участников и выгод для других заинтересованных сторон, (iii) для поддержания оптимальной структуры капитала для снижения стоимости капитала.

Руководство Компании осуществляет управление капиталом на основе данных управленческой отчетности, в которой оценка активов и обязательств совпадает с финансовой отчетностью по МСФО.

Руководство в качестве капитала, используемого для целей управления капиталом, рассматривает собственный капитал. По состоянию на 31 декабря 2023 г. величина капитала, находящегося под управлением Компании, составляет 3 541 823 тыс. руб. (2022 год: 3 023 615 тыс. руб.). Капитал Компании изменяется за счет изменения нераспределенной прибыли, привлечения и погашения кредитов от банков.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 31 декабря 2023 г. является достаточным для поддержания стабильного функционирования Компании.

19 Условные обязательства

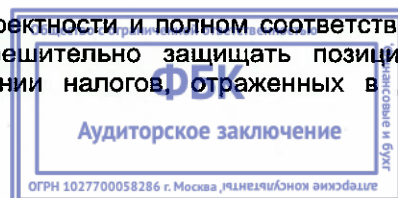
Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Компании. В связи с этим позиция руководства в отношении налогов и документы, 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 вынесено решение о проведении проверки. При определенных обстоятельствах могут быть проверены и более ранние периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. 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 совершения контролируемых сделок, определяются на основе фактических цен таких сделок. 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 Компании.

В последние несколько лет наметилась тенденция со стороны налоговых органов Российской Федерации к более жесткой интерпретации налогового законодательства, что может привести к оспариванию со стороны налоговых органов тех или иных операций Компании и их учета для целей налогообложения. Существует риск, что Компания может понести финансовые потери при сохранении и усугублении тенденции интерпретации налогового законодательства в отношении операций не в пользу Компании.

Однако Руководство Компании уверено в корректности и полном соответствии законодательству собственных интерпретаций, и намерено решительно защищать позиции и интерпретации Компании, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

отчетности, если налоговыми органами будут предприняты попытки оспаривать соответствующие интерпретации.

На 31 декабря 2023 г. руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства капитального характера.

(в тысячах российских рублей)

	2023 год	2022 год
Будущие недисконтированные арендные платежи	3 590	2 476

Обязательства кредитного характера. По состоянию на 31 декабря 2023 г. и 31 декабря 2022 г. условные обязательства кредитного характера у Компании отсутствовали.

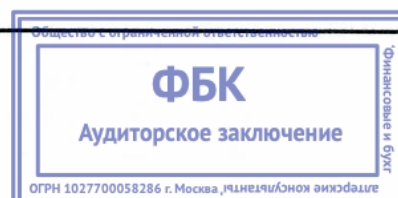
20 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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, являются наблюдаемыми для актива или обязательства прямо (т. е., например, цены) или косвенно (т. е., например, производные от цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т. е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения. Если в оценке справедливой стоимости используются наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то она относится к 3 Уровню. Значимость используемых данных оценивается для всей оценки справедливой стоимости в целом.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов и обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости, но раскрываются в целях отчетности по МСФО:

31 декабря 2023 года				
(в тысячах российских рублей)	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	491 041	-	-	491 041
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	4 558 096	4 558 096
Прочие финансовые активы				
- Дебиторская задолженность по договорам обратного выкупа	-	-	-	-
- Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	15 253	15 253
ИТОГО	491 041	-	4 573 349	5 064 390



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков	-	-	1 449 955	1 449 955
- Долгосрочные кредиты и займы	-	-	-	-
ИТОГО	-	-	1 449 955	1 449 955

31 декабря 2022 года

(в тысячах российских рублей)

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	34 636	-	-	34 636
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	-	-	10 935 152	10 935 152
Прочие финансовые активы:				
- Дебиторская задолженность по договорам обратного выкупа	-	-	77 775	77 775
- Торговая и прочая дебиторская задолженность	-	-	152 661	152 661
ИТОГО	34 636	-	11 165 588	11 200 224

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства банков всего, из них:	-	-	7 367 950	7 509 983
- Долгосрочные кредиты и займы	-	-	1 105 967	1 248 000
ИТОГО	-	-	7 367 950	7 509 983

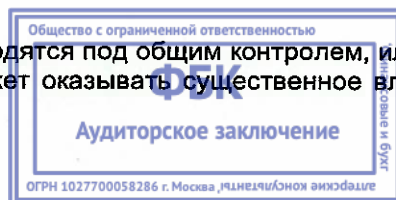
У Компании нет активов и обязательств, которые оцениваются по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости на 2 Уровне и 3 Уровне иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

21 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Компания входит в Группу компаний Фольксваген АГ. Конечным бенефициаром и стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является компания «Фамилие Порше Бетайлигунг ГмбХ». Участники Компании – участники, владеющие долями ООО «Фольксваген Груп Финанц». Компании под общим контролем – компании, находящиеся под контролем компания «Фамилие Порше Бетайлигунг ГмбХ», но не владеющие долями ООО «Фольксваген Груп Финанц».

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

Список связанных сторон:

- компания Фольксваген Файненшл Сервисез Акциенгезельшафт (Volkswagen Financial Services AG) (Германия), учредитель Общества;
- компания Фольксваген Файненс Оверсиз Б.В. (Volkswagen Finance Overseas B.V.) (с 21 мая 2021 года),
учредитель Общества;
- компании, входящие в группу Фольксваген.

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

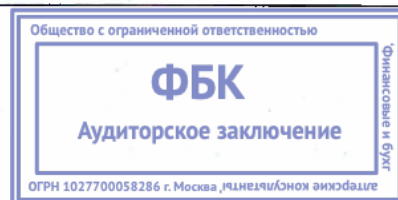
- приобретение и продажа товаров, работ, услуг;
- приобретение и продажа основных средств и других активов;
- аренда имущества и предоставление имущества в аренду;
- финансовые операции, включая предоставление заемных средств;
- приобретение товаров, работ, услуг по агентским договорам
- другие операции.

Продажи связанным сторонам

Оказание услуг связанным сторонам осуществлялось Обществом по рыночным ценам в 2023 и 2022 гг.

Выручка Общества от продаж и оказания услуг связанным сторонам представлена в нижеследующей таблице:

Наименование компании	Наименование оказанных услуг	Стоимость услуг 2023 г. (в т. ч. НДС 20%)	Стоимость услуг 2022 г. (в т. ч. НДС 20%)
Другие связанные стороны			
ООО «Фольксваген Финансовые Услуги РУС», ИНН 7702656396	Аренда транспортных средств	541	-
ООО «Фольксваген Банк Рус», ИНН 7750005605	Услуги по агентскому договору	8	-
ООО «МАН Трак энд Бас РУС», ИНН 7730117815 (до 13.12.2022 г.)	Аренда транспортных средств	1 767	-
Фольксваген Акциенгезельшафт (Volkswagen AG)	Услуги по агентскому договору	134	-
Фольксваген Автоматик Трансмишн (Далаянь) КО Лтд (VW Automatic Transmission (Dalian) Co., Ltd)	Продажа основных средств	-	4 740
	Услуги по агентскому договору	36	-
	Услуги по агентскому договору	-	4
Итого		2 486	4 744



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Закупки у связанных сторон

Операции закупок у связанных сторон проводились на обычных коммерческих условиях и их услуги оплачивались по фактическим затратам.

Стоимость приобретенных товаров, продукции, работ, услуг, оказанных связанными сторонами, составила:

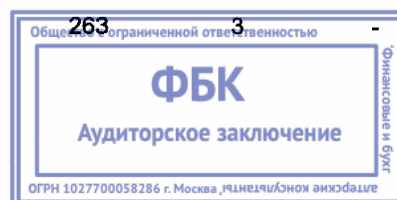
Название организации	Наименование приобретенных услуг/товаров	Стоимость услуг 2023 г. (в т. ч. НДС 20%)	Стоимость услуг 2022 г. (в т. ч. НДС 20%)
Основное общество			
Фольксваген Файненшл Сервисез Акциенгезельшафт (Volkswagen Financial Services AG) (Германия)	Услуги по агентскому договору	-	-
	Работы/услуги ИТ	-	-
Другие связанные стороны			
	Услуги по агентскому договору	4 963	316
	Лицензии	9 043	9 043
ООО «Фольксваген Финансовые Услуги РУС», ИНН 7702656396	Субаренда нежилого помещения / парковка	-	14 512
	Стимулирование дилерской сети (лизинг)	-	191
ООО «Фольксваген Банк Рус», ИНН 7750005605	Инф.-консультационные и иные услуги (SLA)	66 559	79 967
	Услуги по агентскому договору	3 099	9 617
ООО «Фольксваген Груп Рус», ИНН 5042059767 (до 22.05.2023 г.)	Услуги по оценке контрагентов	-	2 656
	Приобретение автомобилей	-	505 912
ООО «МАН Трак энд Бас РУС», ИНН 7730117815 (до 13.12.2022 г.)	Услуги по обслуживанию автомобилей	-	31 116
	Услуги по привлечению клиентов	-	3 364
Фольксваген Банк ГмбХ (Volkswagen Bank GmbH) (Германия)	Комиссия за поручительство	6 251	-
Фольксваген Файненшл Сервисиз Диджитал Солюшнз ГмбХ (VW FS Digital Solutions GmbH)	Работы/услуги ИТ	26 765	24 921
Итого		116 680	681 615

Состояние расчетов со связанными сторонами

Условия договоров со связанными сторонами предусматривает выдачу и получение Обществом авансов и предоплат.

Вся задолженность подлежит оплате денежными средствами.

Наименование связанной стороны	Дебиторская задолженность			Кредиторская задолженность		
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Краткосрочная задолженность						
Основное общество						
Фольксваген Файненшл Сервисез Акциенгезельшафт (Volkswagen Financial Services AG) (Германия)	-	-	-	-	4 606	3 093
Другие связанные стороны						
ООО «Фольксваген Банк Рус», ИНН 7750005605	5 733	263	3	-	-	-
- Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	5 733	263	3	-	-	-



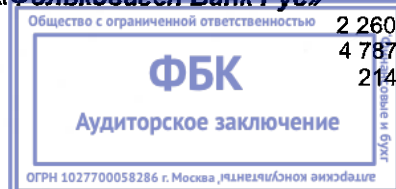
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Наименование связанной стороны	Дебиторская задолженность			Кредиторская задолженность		
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
ООО «Фольксваген Финансовые услуги РУС», ИНН 7702656396	202	-	-	-	-	-
- <i>Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами</i>	202	-	-	-	-	-
ООО «Фольксваген Груп Рус», ИНН 5042059767	-	-	-	-	1 558	2 623
- <i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	-	-	-	-	1 558	2 623
ООО «МАН Трак энд Бас РУС», ИНН 7730117815	-	-	24 224	-	1 434	1 556
- <i>Расчеты с поставщиками и подрядчиками</i>	-	-	24 224	-	1 434	1 556
Фольксваген Акциенгезельшафт (Volkswagen AG)	3 004	-	-	-	-	-
- <i>Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами</i>	3 004	-	-	-	-	-
Фольксваген Финансовые Услуги Ирландия Лтд (VW Financial Services Ireland Ltd)	-	1	1	-	-	-
- <i>Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами</i>	-	1	1	-	-	-
Фольксваген Автоматик Трансмишн (Далянь) КО Лтд (VW Automatic Transmission (Dalian) Co., Ltd)	6 401	9 120	7 283	-	-	-
- <i>Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами</i>	6 401	9 120	7 283	-	-	-
VW FS Digital Solutions GmbH	-	-	-	-	-	109
- <i>Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами</i>	-	-	-	-	-	109
VW Software Asset Management GmbH	-	-	-	-	129	143
- <i>Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами</i>	-	-	-	-	129	143
Итого	15 340	9 384	31 511	-	7 727	7 524

Заемные средства, предоставленные связанными сторонами

По состоянию на конец года:

	2023 г.	2022 г.
Займы (кредиты), предоставленные ООО «Фольксваген Банк Рус»		
Задолженность на 1 января	2 260 357	3 606 689
Получено в отчетном году	4 787 837	11 372 519
Начислено процентов по займам	214 875	376 645
		42
		42



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Возвращено в отчетном году с учетом начисленных процентов	7 262 811	13 095 496
Задолженность на 31 декабря	258	2 260 357

	2023 г.	2022 г.
Займы (кредиты), предоставленные ООО «Фольксваген Финансовые Услуги РУС»		
Задолженность на 1 января	-	1 000 878
Получено в отчетном году	1 100 000	-
Начислено процентов по займам	1 493	6 650
Возвращено в отчетном году с учетом начисленных процентов	-	1 007 528
Задолженность на 31 декабря	1 101 493	-

Компания входит в Группу компаний Фольксваген АГ. Конечным бенефициаром и стороной, обладающей конечным контролем над Компанией, является компания «Фамилие Порше Бетайлигунг ГмБХ».

Ключевым управленческим персоналом являются Генеральный директор, Главный бухгалтер и Директор Дирекции, которым в отчетном году было выплачено вознаграждение в размере 5 160 тыс. руб. (в 2022 году – 5 592 тыс. руб.) и страховые взносы в сумме 1 301 тыс. руб. (в 2022 году – 816 тыс. руб.).

23 События после отчетной даты

18 января 2024 г. совершена сделка, направленная на отчуждение доли в размере 100% в уставном капитале Общества, номинальной стоимостью 208 000 тыс. руб. между АО по праву ФРГ «Фольксваген Файнэншл Сервисез Акциенгезельшафт», Фольксваген Файненс Оверсиз Б.В. и АО «ЦК». Доля перешла к АО «ЦК» с момента внесения соответствующей записи в ЕГРЮЛ - 25 января 2024 г.

В течение 2024, 2025 года Общество изменяло название дважды. Общество было зарегистрировано 8 апреля 2003 года под названием ООО «Фольксваген Груп Финанц», далее 15 апреля 2024 года с Обществом с ограниченной ответственностью «Фольксваген Груп Финанц» сменило название на Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО Финансовые услуги» (внесена запись в ЕГРЮЛ за ГРН 2247703762491 от 15 апреля 2024 г.), 3 февраля 2025 года Общество с ограниченной ответственностью «ЭКСПО Финансовые услуги» сменило название на Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая Компания ПроДвижение» (внесена запись в ЕГРЮЛ за ГРН 2257707913538 от 3 февраля 2025 г.).

14 марта 2025 года обособленное подразделение ООО «ЛК ПроДвижение» в г. Сургут закрыто и снято с учета в налоговом органе.

24 Сравнительные показатели за 2022 год

Для лучшей презентации проведено изменение презентации доходов и расходов в отчете о совокупном доходе Компании.

Данные реклассификации не привели к изменению финансового результата за 2022 год.

		до изменения	после изменения	изменение
(в тысячах российских рублей)	(в тысячах российских рублей)	2022 г.	2022 г.	
Процентные доходы	Доходы от финансового лизинга	1 967 683	1 993 533	
	Прочие процентные доходы	25 850	-	
Процентные расходы	Процентные расходы	(1 337 283)	(1 177 085)	



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Переменные арендные платежи	154 366	-	
	Доходы от операционной аренды	5 832	-	
Итого чистый процентный доход	Итого доходы от лизинговой деятельности	816 448	816 448	-
Чистый доход от организации предоставления страховых услуг		-	(189 576)	
Комиссионный расход	Комиссионный расход	(10 070)	-	
Оплата услуг страховым компаниям по полисам КАСКО	Прочие расходы от лизинговой деятельности	(179 506)	-	
Чистый непроцентный доход от организации предоставления услуг (кроме страховых услуг)	Прочие доходы от лизинговой деятельности	-	35 630	
Доходы по сервисным контрактам	Прочие доходы от лизинговой деятельности	18 927	-	
Транспортный налог, регистрационные и прочие сборы	Прочие расходы от лизинговой деятельности	(17 261)	-	
Доход по сервисным договорам	Прочие операционные доходы	33 964	-	
Чистый непроцентный доход по работе с проблемными активами			246 999	
Доход от продажи лизинговых активов для продажи	Доход от продажи лизинговых активов для продажи	350 807	-	
Себестоимость продаж лизинговых активов для продажи	Себестоимость продаж лизинговых активов для продажи	(153 919)	-	
Штрафы от лизингополучателей	Прочие доходы от лизинговой деятельности	50 111	-	
Чистый непроцентный доход - прочие		-	255 943	
Доходы от досрочного расторжения договоров лизинга	Прочие доходы от лизинговой деятельности	255 943	-	
Всего чистого непроцентного дохода от операционной деятельности до создания резерва	Доходы от лизинговой деятельности до создания резерва	1 165 444	1 165 444	-
Изменение резервов	Создание резерва под кредитные убытки	273 260	273 260	
	Роспуск/(создание) резерва под обязательства и отчисления	-	-	
Общехозяйственные расходы	Административные и прочие операционные расходы	(375 877)	(375 877)	



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Операционная прибыль/(убыток)	Операционная прибыль/(убыток)	1 062 827	1 062 827	-
Прочие доходы и расходы		-	29 826	
Доход от реализации прочих активов и собственных средств	Прочие операционные доходы	4 889	-	
Доход по договорам обратного выкупа	Прочие операционные доходы	6 355	-	
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой	(1 530)	-	
Прочие доходы	Прочие доходы от лизинговой деятельности	20 035	-	
Прочие доходы		77	-	
Прибыль до налогообложения	Прибыль до налогообложения	1 092 653	1 092 653	-
Налог на прибыль	(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(588 574)	(588 574)	-
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД	504 079	504 079	-
Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли и ли убытка в последующих периодах	Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли и ли убытка в последующих периодах	-	-	-
Совокупный доход за год	Совокупный доход за год	504 079	504 079	-

Никитина А.С.
Генеральный директор

02.06.2025 года



Кузнецова А.Е.
Главный бухгалтер

