

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МСБ-Лизинг»

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года и
аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3
<i>Отчет о финансовом положении</i>	<i>7</i>
<i>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</i>	<i>8</i>
<i>Отчет об изменениях в собственном капитале</i>	<i>9</i>
<i>Отчет о движении денежных средств</i>	<i>10</i>
1. Основная деятельность Компании	11
2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность	11
3. Основа подготовки отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	13
5. Существенные учетные суждения и оценки	28
6. Денежные средства и их эквиваленты	30
7. Чистые инвестиции в лизинг	30
8. Займы выданные	32
9. Активы, приобретенные для передачи в лизинг	32
10. Основные средства	33
11. Прочие активы	34
12. Займы и кредиты банков	34
13. Прочие обязательства	35
14. Налог на прибыль	36
15. Уставный капитал	38
16. Дивиденды	38
17. Процентные доходы и расходы	38
18. Прочие доходы	38
19. Прочие расходы	39
20. Административные и прочие операционные расходы	39
21. Компоненты прочего совокупного дохода	39
22. Управление рисками	39
23. Управление капиталом	46
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	47
25. Условные обязательства	50
26. Операции со связанными сторонами	51
27. События после отчетной даты	53

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «МСБ-Лизинг»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МСБ-Лизинг» (далее – Компания), ОГРН 1046164002983 состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2023 год, отчета об изменениях в собственном капитале за 2023 год, отчета о движении денежных средств за 2023 год а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики за 2023 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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 раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Компании в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

КЛЮЧЕВОЙ ВОПРОС АУДИТА

КАК СООТВЕТСТВУЮЩИЙ КЛЮЧЕВОЙ ВОПРОС БЫЛ РАССМОТРЕН В ХОДЕ НАШЕГО АУДИТА

РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО ЧИСТЫМ ИНВЕСТИЦИЯМ В ЛИЗИНГ

В силу значительной доли чистых инвестиций в лизинг в активах Компании, а также в связи со сложностью и необходимостью применения суждений в отношении оценки ожидаемых кредитных

Мы провели анализ методологии расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, применяемой Компанией на соответствие требованиям МСФО 9. Мы проанализировали факторы кредитного



убытков в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9»), данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания и распределения чистых инвестиций в лизинг по стадиям обесценения требуется применение суждения и анализ различных факторов, свидетельствующих об изменении кредитного риска, включая длительность нахождения просроченной задолженности на балансе.

При оценке ожидаемых кредитных убытков используется комплексное статистическое моделирование и применяется экспертное суждение. Расчету подлежит вероятность дефолта, величина чистых инвестиций в лизинг, подверженная риску дефолта, величина уровня потерь при дефолте. Данный расчет осуществляется на основании имеющихся исторических данных, скорректированных с учетом прогнозов, включая прогнозные макроэкономические переменные. Расчет резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении кредитно-обесцененных финансовых активов, требует определения наиболее вероятного сценария погашения задолженности и использование иных допущений. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков строится на таких существенных ненаблюдаемых исходных данных, как стоимость объекта лизинга. Использование иных методик моделирования, допущений и прогнозов может привести к существенно иным оценкам резерва под кредитные убытки.

Подход руководства Компании к оценке и управлению кредитным риском описан в Примечании 4 и Примечании 7 к годовой финансовой отчетности.

риска, выбранные руководством для определения значительного увеличения кредитного риска, и последовательность их применения.

Мы проанализировали лежащие в основе расчета ожидаемых кредитных убытков статистические модели, ключевые исходные данные и допущения, а также прогнозную информацию, используемые при расчете резерва под кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг.

Мы проанализировали распределение чистых инвестиций в лизинг по стадиям обесценения в соответствии с требованиями МСФО 9.

Мы провели аналитические процедуры, включающие анализ взаимосвязей между характеристиками чистых инвестиций в лизинг, свидетельствующих об уровне кредитного риска, и уровнем резерва под кредитные убытки.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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



При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Компании 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 Компанию, прекратить её деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Компании.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой 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 годовой 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения 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 Компании;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 Компания утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, осуществляющим корпоративное управление заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

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

Рустем Мирасович Сиродеев,
действующая от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 020_РБ ИАС_2024 от 10 января 2024 года

руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006098990)



«29» мая 2024 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Общество с ограниченной ответственностью «РБ», ОГРН 1117746637656,
127015, город Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Общество с ограниченной ответственностью «МСБ-Лизинг»,
344000, Ростовская область, город Ростов-на-Дону, Ворошиловский проспект, дом 62,
ОГРН 1046164002983.



Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»

**Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	31.12.2023	31.12.2022
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	109 560	114 781
Чистые инвестиции в лизинг	7	1 801 004	873 609
Займы выданные	8	8 632	12 080
Дебиторская задолженность по лизингу		11 872	5 621
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	9	208 017	29 099
НДС к возмещению		36 631	-
Основные средства	10	26 263	27 382
Прочие активы	11	85 601	31 881
Всего активов		2 287 580	1 094 453
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Авансы, полученные от лизингополучателей		37 932	34 876
Займы и кредиты банков	12	1 946 559	786 581
Текущий налог на прибыль к уплате		10 106	2 299
Отложенные налоговые обязательства	14	1 289	2 444
Прочие обязательства	13	18 637	18 647
Всего обязательств		2 014 523	844 847
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	15	60 000	60 000
Резерв по переоценке	21	4 651	6 068
Нераспределенная прибыль		208 406	183 538
Всего капитала		273 057	249 606
Всего обязательств и капитала		2 287 580	1 094 453

Трубаев Роман Владимирович,

Генеральный директор

«24» мая 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»

**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)**

	Прим.	2023	2022
Процентные доходы	18	331 062	219 859
Процентные расходы	18	(179 508)	(95 926)
Прочие чистые процентные доходы		10 763	10 314
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки лизинговых активов	12	(4 211)	(1 356)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки прочих финансовых активов	12	654	920
Прочие доходы	19	34 100	27 345
Прочие расходы	20	(35 495)	(32 819)
Административные и прочие операционные расходы	21	(108 101)	(79 973)
Прибыль до налогообложения		49 264	48 364
Расход по налогу на прибыль	15	(9 596)	(9 092)
Чистая прибыль за год		39 668	39 272
Прочие совокупный доход			
Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибыли или убытка			
Эффект от переоценки основных средств	10,22	(1 771)	(3 841)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	15,22	354	768
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(1 417)	(3 073)
Всего совокупного дохода за год		38 251	36 199



Трубачев Роман Владимирович,

Генеральный директор

«24» мая 2024 г.



Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся участникам Компании				
	Уставный капитал	Резерв по переоценке	Нераспределенная прибыль	Всего	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	60 000	9 141	173 266	242 407	
Прибыль за год	-	-	39 272	39 272	
Прочий совокупный доход	-	(3 073)	-	(3 073)	
Дивиденды объявленные	-	-	(29 000)	(29 000)	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	60 000	6 068	183 538	249 606	
Прибыль за год	-	-	39 668	39 668	
Прочий совокупный доход	-	(1 417)	-	(1 417)	
Дивиденды объявленные	-	-	(14 800)	(14 800)	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	60 000	4 651	208 406	273 057	

Трубачев Роман Владимирович,
Генеральный директор



«24» мая 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)

	2023	2022
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Денежные средства, полученные от лизингополучателей и арендаторов	1 034 219	674 616
Проценты, полученные от лизингополучателей	320 350	219 859
Прочие проценты полученные	9 579	8 484
Проценты уплаченные по кредитам банков	(105 588)	(52 845)
Выплаты купонного дохода по облигационному займу	(64 636)	(39 964)
Приобретение лизингового имущества	(2 219 935)	(725 474)
Прочие операционные доходы полученные	109 593	7 132
Расходы на персонал уплаченные	(62 396)	(49 512)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные	(234 395)	(75 181)
Налог на прибыль уплаченный	(5 599)	(8 137)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности	(1 218 808)	(41 022)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от погашения займов выданных	5 995	4 456
Предоставление займов выданных	(2 100)	(1 600)
Поступления от продажи финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	29 573	-
Приобретение финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(24 924)	-
Поступления от продажи долевых финансовых инструментов	3 784	3 575
Приобретение основных средств	(5 300)	(10 767)
Поступление от продажи основных средств	83 425	154 953
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности	90 453	150 617
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Получение кредитов банков	1 313 821	306 398
Поступления по облигациям	448 543	215 389
Погашение кредитов банков	(450 050)	(414 649)
Погашения по облигациям	(197 665)	(139 742)
Получение прочих займов	26 587	-
Погашение арендных обязательств	(6 039)	(4 841)
Дивиденды выплаченные	(14 800)	(29 000)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	1 120 397	(66 445)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	2 737	537
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(5 221)	43 687
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	114 781	71 094
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	109 560	114 781



 Грубачев Роман Владимирович,
 Генеральный директор

«24» мая 2024 г.

Прилагаемые примечания на страницах 12-53 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Компании

Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг» (далее - Компания) учреждено в 2004 году (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17.11.2011 за ОГРН 1046164002983).

Юридический адрес: 344000, г. Ростов-на-Дону, проспект Ворошиловский, д. 62.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года участниками Компании являлись:

	Доля участия на	
	31 декабря 2023 года (в процентах)	31 декабря 2022 года (в процентах)
ООО «Бругвел»	70,00	70,00
Ксёиз Тимур Викторович	30,00	30,00
Итого	100,00	100,00

Средняя численность за 2023 год составила 33 человека (2022 г.: 33 человека).

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Деятельность Компании осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство Компании полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

В 2023 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2023 году, вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Также были введены меры по поддержанию российского бизнеса, российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России неоднократно менял ключевую ставку с 20% в марте 2022 г. до 7,5% в сентябре 2022 г.; указанная ставка продолжила действие до конца 2022 года. С конца июля 2023 года Банк России

планомерно повышал ключевую ставку. На отчетную дату, а также в период составления данной отчетности, ключевая ставка составила 16%.

Курс за 1 доллар США по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 120 руб. до 52,5 руб., установившись к концу года в 72 руб. В 2023 году курс колебался от 62 руб. до 102 руб., по состоянию на отчетную дату составил 89,6883 руб. за 1 доллар США, что обусловлено как введением эмбарго на российскую нефть, так и традиционным увеличением импорта.

Курс евро по отношению к рублю РФ в 2022 году колебался от пикового значения в марте 133 руб. до 53 руб., установившись к концу года в 76 руб. за 1 евро. В 2023 году курс колебался от 73 руб. до 111 руб., по состоянию на отчетную дату составил 99,1919 руб. за 1 евро.

В реальном секторе российской экономики не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности вследствие введения санкций – разрывы логистических цепочек, необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта и перекрытие доступа к зарубежным технологиям. В течение 2022 г. и 2023 г. российская экономика, несмотря на негативные прогнозы, устояла и перешла к росту. ВВП России по итогам 2022 года, по данным Росстата, снизился на 2,1%, а в 2023 году ВВП России, по предварительной оценке, Минэкономразвития России, уже вырос на 3,5% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Инфляция в России в середине 2022 года прогнозировалась на уровне 16%-17,5%, в 2023 году - 6,1%, в 2024 году - 4,0%, в 2025 году - 4,0%. По данным Банка России, опубликованным в январе 2023 года, годовая инфляция за 2022 год составила 11,94%. По данным Росстата и Банка России в декабре 2023 года инфляция составила 7,42% г/г.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Компании, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на финансовое состояние Компании.

3. Основа подготовки отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Компании подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации. Компания ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой является валюта, используемая в основной экономической среде, в которой Компания осуществляет свою деятельность.

Валюта представления - валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании является рубль Российской Федерации. Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Компании тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Компании экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Компании. Руководство Компании не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Компании в будущем.

Данная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Прогнозное движение денежных средств Компании свидетельствует о достаточном наличии средств для операционной деятельности. Руководство уверено в способности Компании выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату.

4. Основные принципы учетной политики

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении финансовой отчетности Компании за 2022 год.

Применение новых и измененных стандартов и поправок

Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Компании. Указанные стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Компании. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки представлены ниже:

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2023 года.

Введен в действие документ МСФО «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции. Поправки к МСФО (IAS) 12». Документ содержит поправки:

- к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности».

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» дополнен еще одним условием для операции, в результате которой не признают отложенное налоговое обязательство: она не должна приводить к тому, чтобы на момент ее совершения возникли равновеликие налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы. Такое же условие установили для операции, которая не приводит к признанию отложенного налогового актива.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные».

Данные поправки дополняют предыдущие поправки «Классификация обязательств как текущих или долгосрочных», опубликованные в январе 2020 года, в которых разъяснялось, что обязательства классифицируются как текущие или долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом;
- необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенант, в течение двенадцати месяцев.

Введен в действие документ МСФО «**Раскрытие информации об учетной политике. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности».** Документ вносит поправки в ряд МСФО:

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»;
- Практические рекомендации № 2 по применению МСФО;
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;
- МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»;
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Для МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» указано, что полный комплект данной отчетности должен включать примечания с существенной информацией об учетной политике. Ранее формулировка была другой: нужно было включать краткий обзор значимых положений.

Определено понятие существенной информации об учетной политике. Это сведения, которые вместе с другой информацией из финансовой отчетности могут повлиять на решение ее основных пользователей. Дополнено, что нужно раскрывать, в том числе информацию о суждениях руководства при применении учетной политики (кроме связанных с расчетными оценками), которые значительно повлияли на суммы в отчетности. Это следует делать вместе с раскрытием существенной информации или в других примечаниях.

Указанные поправки к стандартам должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Данные поправки не окажут влияния на финансовую отчетность Компании.

Новые и пересмотренные МСФО, вступающие в силу после 01 января 2024 года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», призванные помочь компаниям внедрить стандарт и упростить объяснение финансовых результатов. Изменения позволяют: сократить расходы компаний за счет упрощения некоторых требований стандарта; упростить объяснение финансовых показателей; сделать более легким переход на стандарт, поскольку дата вступления его в силу переносится на 2023 год, и компаниям предоставляется дополнительное освобождение при первом применении МСФО (IFRS) 17. Применяется для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2023 г.

В соответствии с Указанием №6219-У срок обязательного применения МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» был перенесен на 1 января 2025 г. как для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для страховых организаций, установленными в Российской Федерации, так и для финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

В соответствии с требованием, указанным выше, для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, Компания планирует применять МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» с годового периода, который начнется 1 января 2025 г.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на её финансовую отчетность.

Финансовые инструменты: оценка

Оценка справедливой стоимости

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или

обязательствам (без каких-либо корректировок).

- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Компания определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Компания определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов). В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Компания обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Финансовые активы

Первоначальное признание и классификация

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Классификация

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном

признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения» оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность – это производный финансовый актив, не обращающийся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Он не предназначен для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицирован в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства на расчетных счетах в банках и высоколиквидные вклады в банках с установленным сроком погашения не более 90 дней. Средства, размещенные на срок более 90 дней, не относятся к денежным средствам и их эквивалентам.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Реклассификация финансовых активов

Компания не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Компания изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами.

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. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно возмещения активов: количество дней просрочки платежа, обеспечение актива, наличие гарантий и поручительств, процесс

ликвидации/банкротства контрагента, разница между справедливой стоимостью обеспечения и суммой расходов на взыскание или продолжение мер по принудительному взысканию. 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. В случае получения выплат по ранее списанным финансовым активам, данные суммы отражаются в строке прочие доходы Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Прекращение признания финансовых активов

Компания прекращает признавать финансовые активы:

- когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или
- 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.

Финансовые обязательства

Оценка финансовых обязательств

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме:

- 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
- 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).

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Заемные средства и кредиторская задолженность

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Компания имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя заемные средства и кредиторскую задолженность. После первоначального признания заемные

средства и кредиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

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).

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Аренда

Компания в качестве арендатора

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. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Компания определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Компании имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Компания применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Компания учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Компания повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Компании и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Операционная аренда – Компания в качестве арендодателя

Аренда, по которой Компания не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируется как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 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 – Компания в качестве арендодателя

Компания отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, 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.

Дата начала лизинга

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 целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки.

Начало срока лизинга

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

Чистые инвестиции в лизинг/финансовые доходы от лизинга

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 (отложенный) 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, отличные от тех, которые несут арендодатели, являющиеся производителями или дилерами, 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.

Определение аренды

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

Компания начинает начислять процентный доход с даты начала срока лизинга. Платежи, полученные Компанией от лизингополучателей, отражаются как авансы, полученные от лизингополучателей (отдельной строкой в составе обязательств), до даты начала срока лизинга и признания чистых инвестиций в лизинг, скорректированных на суммы платежей, полученных от лизингополучателей. Любые авансовые платежи поставщикам отражаются как авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам.

Активы, приобретенные для передачи в лизинг

К объектам, приобретенным с целью передачи в лизинг, относятся приобретенные активы, подлежащие передаче лизингополучателю, но передача которых не была завершена по состоянию на отчетную дату. Активы отражаются по фактической себестоимости.

Изъятые лизинговые активы для продажи

К объектам лизинга, изъятым за неплатежи, обычно относят активы, во владение которыми Компания вступает в соответствии с прекращением действия договора из-за неисполнения обязательств лизингополучателем. Когда Компания изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором, актив подлежит оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи.

Авансы поставщикам лизингового оборудования

Авансы поставщикам лизингового оборудования, включают предоплату, осуществляемую Компанией для приобретения оборудования для передачи в финансовый лизинг и операционную аренду. Авансы поставщикам лизингового оборудования, отражаются по амортизированной стоимости.

Авансы, полученные от лизингополучателей

Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Компанией от лизингополучателей до даты начала лизинга. Авансы, полученные от лизингополучателей, отражаются по амортизированной стоимости.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Компания признает резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по всем долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ. Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

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

Стадия 1: При первоначальном признании финансового инструмента Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Стадии 1 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 2.

Стадия 2: Если кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Стадии 2 также относятся финансовые инструменты, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Стадии 3.

Стадия 3: Финансовые инструменты, которые являются кредитно-обесцененными. Компания признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Компания считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей оценки ОКУ в любом случае, когда контрагент просрочил предусмотренные хотя бы по одной сделке с Компанией платежи на 90 дней, либо имеются иные признаки обесценения. Например, финансовые инструменты будут отнесены к Стадии 3 при расторжении в одностороннем порядке по инициативе Компании одной и более сделок с контрагентом независимо от срока просрочки. Финансовые инструменты с выявленными признаками недобросовестных действий со стороны контрагента также относятся к Стадии 3.

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

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

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

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

Уровень потерь при дефолте (LGD). Представляет собой потери, возникающие в случае наступления дефолта. LGD рассчитывается как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Компания получает и ожидает получить, дисконтированными по эффективной процентной ставке, с учетом опыта реализации активов. Значения LGD определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение, либо по переоцененной стоимости.

На каждую отчетную дату Компания определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Компания производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из двух величин: чистой стоимости продажи актива и стоимости, получаемой в результате его использования. Если остаточная стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие годы, сторнируется, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости активов.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе «Прочих доходов/расходов от реализации имущества». Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном

доходе в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования:

- Офисное и компьютерное оборудование – 2-15 лет;
- Транспортные средства – 3-10 лет;
- Сооружения – 10-15 лет;
- Право пользования активами – срок действия договора аренды.

В конце срока эксплуатации 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 на каждую отчетную дату.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение этого срока и оцениваются на предмет обесценения, если имеются признаки обесценения данного нематериального актива. Срок и метод амортизации для нематериального актива с ограниченным сроком полезного использования пересматриваются как минимум в конце каждого отчетного периода. Изменение ожидаемого срока полезного использования или предполагаемой структуры потребления будущих экономических выгод, заключенных в активе, изменяют срок или метод амортизации соответственно и учитываются как изменение бухгалтерских оценок.

Сроки полезного использования объектов Нематериальных активов в целях начисления амортизации:

- Исключительное авторское право на программы ЭВМ и базы данных – 2-3 года.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Компанией от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках,

используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Резервы и оценочные обязательства

Резервы признаются, если Компания вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Взносы, внесенные участниками в соответствии с уставными документами Компании, классифицируются как уставный капитал. Превышение справедливой стоимости полученного возмещения за приобретаемую участником долю в уставном капитале над её номинальной стоимостью признается в качестве добавочного капитала. Внешние затраты, непосредственно связанные с внесением участниками дополнительных взносов в уставный капитал, кроме случаев объединения бизнеса, отражаются как уменьшение добавочного капитала.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в финансовой отчетности, если они были объявлены к выплате до отчетной даты, а также объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Резерв по переоценке

Резерв по переоценке основных средств представляет собой накопленные нереализованные прибыли от переоценки земли, зданий и сооружений, включенных в состав основных средств.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с

требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периодов. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе административных расходов и прочих операционных расходов.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

Налог на добавленную стоимость, относящийся к выручке от реализации, подлежит уплате налоговым органам в наиболее раннюю из следующих дат:

- дата погашения дебиторской задолженности клиентами; или
- дата поставки товаров или услуг клиентам.

НДС, уплаченный при приобретении товаров или услуг, как правило, подлежит возмещению путем зачета против НДС, начисленного с выручки от реализации по получении счета-фактуры продавца. Такой зачет на нетто-основе при расчетах по НДС разрешен налоговым законодательством Российской Федерации. При создании резерва под ОКУ дебиторской задолженности убыток от обесценения признается в отношении всей суммы задолженности, включая НДС.

НДС к возмещению представляет собой сумму НДС, уплачиваемого по активам, приобретенным в целях лизинга. Данный НДС подлежит возмещению из сумм лизинговых платежей лизингополучателей (НДС с продаж).

Для целей настоящей финансовой отчетности кредиторская задолженность по НДС зачитывается против дебиторской задолженности по НДС от лизингополучателей и НДС к возмещению по активам, приобретенным для целей лизинга.

Отражение доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Компанией оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентные доходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы

Компания получает комиссионные доходы от оказания различных видов услуг клиентам. Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода.

Выручка признается, когда установлено право Компании на получение платежа.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Компания осуществляет отчисления страховых взносов. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Социальный фонд России в отношении сотрудников Компании. У Компании отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Компании и отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе по статье «Административные и прочие операционные расходы».

5. Существенные учетные суждения и оценки

Подготовка финансовой отчетности Компании требует от ее руководства определения оценочных значений и допущений относительно будущего развития событий. Реальное развитие событий редко в точности совпадает со сделанными оценками. Ниже описаны оценки и предположения, неопределенность в отношении которых может привести к результатам, которые могут потребовать существенных корректировок балансовой стоимости оцениваемого актива или обязательства в будущем.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Компания регулярно проводит анализ на предмет обесценения по всем категориям финансовых активов. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения финансовых активов в ситуациях, когда контрагент испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных финансовых активах. Компания аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств контрагентами в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам финансовых активов. Исходя из имеющегося опыта, Компания использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе финансовых активов для отражения текущих обстоятельств.

Налог на прибыль

Определение суммы обязательств по налогу на прибыль в значительной степени является предметом субъективного суждения в связи со сложностью законодательной базы. Некоторые суждения, сделанные руководством Компании при определении величины налога, могут быть рассмотрены иначе налоговыми органами. Компания признает обязательства по налогам, которые могут возникнуть по результатам налоговых проверок, на основе оценки потенциальных дополнительных налоговых обязательств. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от отраженных сумм, данная разница может оказать влияние на суммы текущего и отложенного налога на прибыль в том периоде, в котором она будет выявлена. По состоянию на 31 декабря 2023 года руководство полагает, что его интерпретация соответствующего законодательства является адекватной, и что налоговая позиция Компании будет подтверждена.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным налоговым разницам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы или неиспользованные налоговые убытки. Для

определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании цен на активном рынке. При отсутствии такой информации Компания использует различные модели оценки, включающие математические.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2023	31.12.2022
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	90 142	60 024
Расчетные счета в банках	19 379	39 173
Денежные средства на брокерском счёте	39	15 584
Всего денежных средств и их эквивалентов	109 560	114 781

По состоянию на 31 декабря 2023 года денежные средства Компании размещены на счетах в 14 российских банках, 83,3% из которых расположены в 2 российских банках (на 31 декабря 2022 года: – в 11 российских банках, 89,0% из которых расположены в 3 российских банках).

Диапазон процентных ставок и сроков погашения срочных депозитов в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней представлен в таблице ниже:

	Процентная ставка 31.12.2023	Срок погашения 31.12.2023	Процентная ставка 31.12.2022	Срок погашения 31.12.2022
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	13,37 - 16,50%	январь 2024 года	6,46 - 7,30%	январь 2023 года

7. Чистые инвестиции в лизинг

	31.12.2023	31.12.2022
Валовые инвестиции в лизинг	2 590 155	1 185 125
За вычетом отложенного финансового дохода	(783 583)	(310 160)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 806 572	874 965
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 568)	(1 356)
Всего чистых инвестиций в лизинг	1 801 004	873 609

В таблицах ниже представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в лизинг:

31.12.2023	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Валовые инвестиции в лизинг	1 094 459	1 495 696	-	2 590 155
За вычетом отложенного финансового дохода	(440 682)	(342 901)	-	(783 583)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	703 218	1 103 354	-	1 806 572

*Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)*

31.12.2022	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Валовые инвестиции в лизинг	622 837	562 288	-	1 185 125
За вычетом отложенного финансового дохода	(190 156)	(120 004)	-	(310 160)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	432 681	442 284	-	874 965

Анализ кредитного качества чистых инвестиций в лизинг по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен в таблицах ниже:

<i>31.12.2023</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Высокий рейтинг	1 806 572	1 806 572
Стандартный рейтинг	-	-
Валовая балансовая стоимость	1 806 572	1 806 572
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 568)	(5 568)
Балансовая стоимость	1 801 004	1 801 004

<i>31.12.2022</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Высокий рейтинг	401 649	401 649
Стандартный рейтинг	473 316	473 316
Валовая балансовая стоимость	874 965	874 965
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 356)	(1 356)
Балансовая стоимость	873 609	873 609

В следующей таблице представлена концентрация риска в рамках лизингового портфеля по секторам экономики:

	<i>31.12.2023</i>		<i>31.12.2022</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Оптовая и розничная торговля	362 930	20,09%	128 850	14,73%
Грузовые перевозки	357 951	19,81%	174 710	19,97%
Строительство	189 055	10,46%	150 663	17,22%
Строительство и ремонт дорог	180 479	9,99%	33 414	3,82%
Прочие виды производств	131 976	7,31%	88 189	10,08%
Аренда движимого и недвижимого имущества	84 674	4,69%	17 323	1,98%
Сопровождение компьютерных систем	80 143	4,44%	-	-
Добыча полезных ископаемых	49 334	2,73%	68 799	7,68%
Прочие виды деятельности	45 679	2,53%	54 649	6,25%
Недвижимость	25 294	1,40%	-	-
Медицинские услуги	23 711	1,31%	10 769	1,23%
Пассажирские перевозки	8 819	0,49%	27 265	3,12%
Сельское хозяйство	11 168	0,62%	17 905	2,05%
Прочие отрасли	255 359	14,14%	102 429	11,71%
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 806 572	100%	874 965	100%

Прилагаемые примечания на страницах 12-52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

8. Займы выданные

Займы представлены в таблице ниже:

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Займы выданные	8 632	12 714
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(634)
Всего займов выданных	8 632	12 080

Анализ кредитного качества займов выданных по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года представлен в таблицах ниже:

	<i>31.12.2023</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Высокий рейтинг	8 632	-	8 632
Валовая балансовая стоимость	8 632	8 632	8 632
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Балансовая стоимость	8 632	8 632	8 632

	<i>31.12.2022</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Итого</i>
Высокий рейтинг	12 714	-	12 714
Валовая балансовая стоимость	12 714	12 714	12 714
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(634)	-	(634)
Балансовая стоимость	12 080	12 080	12 080

Займы, выданные Компанией, учитываются по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года.

9. Активы, приобретенные для передачи в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года активы, приобретенные для передачи в лизинг, представлены свернуто за минусом авансовых платежей от лизингополучателей.

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	208 017	29 099
Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг	208 017	29 099

10. Основные средства

	Транспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие объекты основных средств	Право пользования активами	Итого основных средств
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2021 года	11 406	2 949	64	16 229	30 648
Поступления	1 248	10 767	-	10 751	22 766
Списание амортизации против стоимости	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	(3 840)	(2 744)	-	(15 380)	(21 964)
На 31 декабря 2022 года	8 814	10 972	64	11 600	31 450
Поступления	-	5 300	-	15 103	20 403
Списание амортизации против стоимости	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Выбытия	(2 434)	-	-	(11 600)	(14 034)
На 31 декабря 2023 года	6 379	16 273	64	15 103	37 819
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2021 года	-	(1 757)	-	(10 819)	(12 576)
Амортизация	(1 611)	(1 074)	(9)	(4 356)	(7 050)
Списание амортизации против стоимости	-	-	-	-	-
Выбытия	343	1 746	-	13 469	15 558
На 31 декабря 2022 года	(1 268)	(1 085)	(9)	(1 706)	(4 068)
Амортизация	(1 212)	(7 129)	(9)	(4 546)	(12 896)
Списание амортизации против стоимости	-	-	-	-	-
Выбытия	1 314	-	-	4 094	5 408
На 31 декабря 2023 года	(1 166)	(8 214)	(18)	(2 158)	(11 556)
Балансовая стоимость					
На 31 декабря 2021 года	11 406	1 192	64	5 410	18 072
На 31 декабря 2022 года	7 545	9 888	55	9 894	27 382
На 31 декабря 2023 года	5 213	8 059	46	12 945	26 263

Прилагаемые примечания на страницах 12-52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

11. Прочие активы

	31.12.2023	31.12.2022
Нефинансовые:		
Материалы	36	62
Активы, предназначенные для продажи	29 551	-
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	2 478	24
Прочие	12 380	15 886
Всего прочих нефинансовых активов	44 445	15 972
Финансовые:		
Прочая дебиторская задолженность	41 539	16 312
Всего прочих финансовых активов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	41 539	16 312
Резерв под ожидаемые кредитные убытки и обесценение	(383)	(403)
Всего прочих финансовых активов	41 156	15 909
Всего прочих активов	85 601	31 881

В таблицах ниже приведен анализ оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2023 и 2022 года по прочей дебиторской задолженности, которая относится к Стадии 3 Дефолт. Все остальные активы относятся к Стадии 1 с рейтингом Высокий.

	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 года	403	2 068
Активы, признанные в периоде	383	493
Активы, признание которых было прекращено в периоде	(403)	(2 154)
Списания	-	(4)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	383	403

	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2022 года	2 068	2 068
Активы, признанные в периоде	493	493
Активы, признание которых было прекращено в периоде	(2 154)	(2 154)
Списания	(4)	(4)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	403	403

12. Займы и кредиты

В данном примечании представлена информация по процентным кредитам Компании, оцениваемым по амортизированной стоимости. Более подробная информация о подверженности Компании риску изменения процентной ставки, валютному риску и риску ликвидности представлена в Примечании 23.

тыс. руб.	31.12.2023	31.12.2022
Долгосрочные обязательства		
Обеспеченные банковские кредиты	789 131	216 308
Облигации, выпущенные без обеспечения	440 928	218 330
Прочие заемные средства	1 912	-
	1 231 971	434 638
Краткосрочные обязательства		
Текущая часть обеспеченных банковских кредитов	448 973	153 385
Облигации, выпущенные без обеспечения	243 105	198 558
Прочие заемные средства	22 510	-
	714 588	351 943
Всего займов и кредитов банков	1 946 559	786 581

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года кредиты предоставлены российскими банками, не являющимися связанными сторонами, в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2023 года долговые ценные бумаги представлены облигациями, номинированными в российских рублях. Срок погашения данных облигаций наступает с апреля 2024 г. по ноябрь 2026 г. (2022 год: с февраля 2023 года по сентябрь 2026 года), процентная ставка по облигациям составляет от 11,25 % до 18,00% (2022 год: от 11,25 % до 14,50%).

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года облигации, выпущенные без обеспечения состояли из:

<i>Номера выпуска облигаций</i>	<i>Периодичность выплат в год</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>Ставка, %</i>	31.12.2023	31.12.2022
Облигации 2	12	30.04.2024	12.75%	21 077	71 448
Облигации 4	12	10.02.2024	11.25%	6 715	46 874
Облигации 5	12	18.09.2026	12.25%	91 655	96 884
Облигации 6	12	01.09.2024	14.5%	101 090	201 682
Облигации 7	12	28.05.2026	13.50%	302 331	-
Облигации 8	12	28.11.2026	16.00-18.00%	161 165	-

По состоянию на 31 декабря 2023 года Компанией предоставлены обеспечения в виде залога имущества на 1 120 672 тыс. руб. по залоговой стоимости (на 31 декабря 2022 обеспечения составили 592 027 тыс. руб.).

13. Прочие обязательства

	31.12.2023	31.12.2022
Нефинансовые:		
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	2 648	1 903
Прочие	151	314
Всего прочих нефинансовых обязательств	2 799	2 217
Долгосрочная часть задолженности по праву пользования арендованным имуществом	8 485	6 206
Прочая кредиторская задолженность	138	4 903
Кредиторская задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	406	1 603
Кредиторская задолженность по социальным взносам	890	-
Краткосрочная задолженность по праву пользования арендованным имуществом	4 588	3 718
Задолженность перед персоналом по оплате труда	1 331	-
Всего прочих финансовых обязательств	15 838	16 430
Всего прочих обязательств	18 637	18 647

Прилагаемые примечания на страницах 12-52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

14. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2023	2022
Расход по текущему налогу на прибыль	10 752	10 107
Расход по отложенному налогу на прибыль	(1 156)	(1 015)
Всего расходов по налогу на прибыль, относящихся к прибылям и убыткам	9 596	9 092
Расход по налогу на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу	(354)	(768)
Всего расходов по налогу на прибыль, относящихся к прочему совокупному доходу	(354)	(768)

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Компании, составляет 20% (2022 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2023	2022
Прибыль до налогообложения	49 264	48 364
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2023 год: 20%; 2022 год: 20%)	9 853	9 673
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(257)	(581)
Доходы, не облагаемые налогом на прибыль	-	-
Всего расходов/(возмещения) по налогу на прибыль	9 596	9 092

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц, которые рассчитываются как разницы между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой. В 2023 и 2022 годах изменение временных разниц оказывает влияние на общую сумму налога по ставке 20%.

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом положении Компании.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в Отчете о финансовом положении Компании.

*Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)*

	31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе ПСД	31 декабря 2023 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Убыток от продаж активов, предназначенных для лизинга	1 030	2 518		3 548
Дебиторская задолженность	373	839		1 212
Резерв по неиспользованным отпускам	381	149		530
Обязательство по аренде	1 985	629		2 614
Займы выданные	127	(127)	-	-
Чистые инвестиции в лизинг	234	(3 699)	-	(3 465)
Всего активов по отложенному налогу на прибыль	4 130	309	-	4 439
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Прочие активы	(3 075)	988		(2 087)
Основные средства	(3 499)	(496)	354	(3 641)
Всего обязательств по отложенному налогу на прибыль	(6 574)	(2 898)	354	(5 728)
Всего чистых отложенных налоговых активов (обязательств)	(2 444)	(2 589)	354	(1 289)

	31 декабря 2021 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе ПСД	31 декабря 2022 года
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Убыток от продаж активов, предназначенных для лизинга	1 407	(377)	-	1 030
Дебиторская задолженность	414	(41)	-	373
Резерв по неиспользованным отпускам	303	78	-	381
Обязательство по аренде	117	1 868	-	1 985
Займы выданные	(273)	400	-	127
Чистые инвестиции в лизинг	(3 715)	3 949	-	234
Прочие	16	(16)	-	-
Всего активов по отложенному налогу на прибыль	(1 731)	5 861	-	4 130
Налоговый эффект по налогооблагаемым временным разницам				
Прочие активы	-	(3 075)	-	(3 075)
Основные средства	(2 494)	(1 773)	768	(3 499)
Прочее	(2)	2	-	-
Всего обязательств по отложенному налогу на прибыль	(2 496)	(4 846)	768	(6 574)
Всего чистых отложенных налоговых активов (обязательств)	(4 227)	1 015	768	(2 444)

Прилагаемые примечания на страницах 12-52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

15. Уставный капитал

Ниже представлена информация об участниках Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года:

ФИО/Наименование участника	31.12.2023		31.12.2022	
	Размер доли, %	Стоимость	Размер доли, %	Стоимость
ООО «Бругвелл»	70	42 000	70	42 000
Ксёиз Тимур Викторович	30	18 000	30	18 000
Итого:	100	60 000	100	60 000

Уставный капитал зарегистрирован и полностью оплачен.

16. Дивиденды

	2023	2022
Дивиденды к выплате 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	14 800	29 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(14 800)	(29 000)
Дивиденды к выплате 31 декабря	-	-

17. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы представлены в таблице ниже:

	2023	2022
Чистые инвестиции в лизинг	331 062	219 859
Всего процентных доходов	331 062	219 859

Процентные расходы представлены в таблице ниже:

	2023	2022
Кредиты банков	110 755	53 857
Облигации, выпущенные без обеспечения	66 945	41 215
Обязательства по аренде	1 808	854
Всего процентных расходов	179 508	95 926

18. Прочие доходы

	2023	2022
Чистый доход от реализации имущества	12 377	18 536
Пени, штрафы, неустойки по договорам лизинга	12 098	5 515
Курсовые разницы	5 502	280
Чистый доход от реализации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1 998	-
Прочие	2 125	3 014
Всего прочих доходов	34 100	27 345

19. Прочие расходы	2023	2022
Агентские услуги	12 382	22 120
Расходы по обслуживанию ценных бумаг	2 902	1 567
Расходы на услуги банков	4 514	2 866
Налог на имущество	46	46
Прочие	15 651	6 220
Всего прочих расходов	35 495	32 819

20. Административные и прочие операционные расходы	2023	2022
Заработная плата и премии	58 250	42 633
Отчисления на социальное обеспечение	10 025	7 399
Всего расходы на персонал	68 275	50 032
Расходы на содержание основных средств	14 958	4 774
Амортизация актива в форме права пользования	4 546	4 356
Операционная аренда	3 403	287
Реклама и маркетинг	3 003	4 176
Профессиональные услуги	2 323	5 553
Телекоммуникации	2 000	1 200
Транспортные расходы	1 449	941
Материальные расходы	1 033	1 840
Право пользования ПО	376	438
Налоги и сборы	29	34
Прочие	6 706	6 342
Всего административных и прочих операционных расходов	108 101	79 973

21. Компоненты прочего совокупного дохода	2023	2022
Переоценка основных средств		
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	(1 771)	(3 841)
Эффект от переоценки основных средств	(1 771)	(3 841)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		
Переоценка основных средств	354	768
Прочий совокупный доход после налогообложения	(1 417)	(3 073)

22. Управление рисками

Управление рисками Компании осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности), а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (включая валютный риск, риск изменения процентной ставки и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности. Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования внутренней политики и

мероприятий по минимизации операционных и правовых рисков.

Органы управления Компании уделяют большое внимание вопросам управления рисками для обеспечения разумной гарантии достижения поставленных целей в условиях действия неопределенностей и факторов негативного воздействия. В Компании на постоянной основе проводятся идентификация, описание, оценка и мониторинг возможных событий, способных негативно повлиять на ее деятельность, разрабатываются мероприятия для недопущения их возникновения, либо для максимально возможного снижения негативного воздействия в случае реализации этих событий.

Бенефициарный владелец Компании придерживаются принципа отказа от риска в случае невозможности получения его объективной оценки.

В Компании регулярно совершенствуется существующая нормативно методическая база по управлению рисками, которая устанавливает требования к организации процесса управления рисками на всех его этапах и определяет нормы управления отдельными, наиболее значимыми категориями рисков.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Компании и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется путем установления лимитов к кредитному рейтингу заемщиков и посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам лизинга.

Компания структурирует уровень кредитного риска путем установления лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей. Компания проводит мониторинг кредитного риска на ежегодной основе или чаще. Компания имеет обеспечение по чистым инвестициям в лизинг. Оценка стоимости обеспечения основана на стоимости, рассчитанной на момент заключения договора финансового лизинга, и, как правило, не пересматривается.

Максимальный уровень кредитного риска представлен в таблице ниже. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

	<i>31.12.2023</i>	<i>31.12.2022</i>
Денежные средства и их эквиваленты	109 560	114 781
Чистые инвестиции в лизинг	1 801 004	873 609
Займы выданные	8 632	12 080
Дебиторская задолженность по лизингу	11 872	5 621
Прочие финансовые активы	41 156	15 909
Величина максимального кредитного риска	1 972 224	1 022 000

Система классификации кредитного риска

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Компания использует два подхода: внутренняя система рейтингов или оценка

уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch и Moody's) и российскими рейтинговыми агентствами (РА Эксперт и АКРА). Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале

Низкий кредитный риск (Высокий рейтинг) - Активы клиентов с рейтингом от ВВВ- и выше (ruA- и выше).

Умеренный кредитный риск (Стандартный рейтинг) - Активы клиентов с рейтингом от ВВ- до ВВ+ (от ruВВ- до ruВВВ+).

Высокий кредитный риск (Ниже стандартного рейтинга) - Активы клиентов с рейтингом от ССС до В+(от ruВ- до ruВ+).

Максимальный кредитный риск (Дефолтные активы) – Активы клиентов с рейтингом ниже ССС или просрочкой платежа более 90 дней (ruССС и ниже).

Внутренний рейтинг присваивается на основе оценки финансового состояния контрагента и его платежной дисциплины. Оценки кредитного качества по Дебиторской задолженности по финансовому лизингу осуществляется только на основе внутреннего рейтинга.

Анализ кредитного качества представлен в соответствующих примечаниях данной финансовой отчетности по классам активов до вычета резервов под ОКУ на основании системы кредитных рейтингов Компании.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Ниже представлена информация по финансовым активам и обязательствам Компании в валюте на 31 декабря 2023 года:

*Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)*

	Рубли	Доллары США	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	109 560	-	109 560
Чистые инвестиции в лизинг	1 801 004	-	1 801 004
Займы выданные	8 632	-	8 632
Дебиторская задолженность по договорам лизинга	11 872	-	11 872
Прочие финансовые активы	41 156	-	41 156
Всего активов	1 972 224	-	1 972 224
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты банков	1 946 559	-	1 946 559
Прочие финансовые обязательства	15 838	-	15 838
Всего обязательств	1 962 397	-	1 962 397
Чистая позиция	9 827	-	9 827

Ниже представлена информация по финансовым активам и обязательствам Компании в валюте на 31 декабря 2022 года:

	Рубли	Доллары США	Всего
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	99 377	15 404	114 781
Чистые инвестиции в лизинг	873 609	-	873 609
Займы выданные	12 080	-	12 080
Дебиторская задолженность по договорам лизинга	5 621	-	5 621
Прочие финансовые активы	15 909	-	15 909
Всего активов	1 006 596	15 404	1 022 000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты банков	786 581	-	786 581
Прочие финансовые обязательства	16 430	-	16 430
Всего обязательств	803 011	-	803 011
Чистая позиция	203 585	15 404	218 989

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса доллара США на 10% по отношению к рублю. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Уровень чувствительности в размере 10% отражает оценку руководством разумно возможного изменения курсов валют.

	2023		
	Изменение валютного курса, в%	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Доллар США	+10%	-	-
	-10%	-	-

Прилагаемые примечания на страницах 12-52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

	2022		
	Изменение валютного курса, в%	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
Доллар США	+10%	1 540	1 232
	-10%	(1 540)	(1 232)

Приведенный выше анализ чувствительности не учитывает активного управления активами и обязательствами Компании, в результате которого подверженность Компании рыночным колебаниям является минимальной. Действия руководства могут включать продажу инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля и прочие защитные меры.

Анализ также демонстрирует влияние изменения одного из ключевых факторов (обменный курс) при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Риск изменения процентных ставок

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

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

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков за один год к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

	2023		2022	
	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на чистую прибыль и капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1 515	1 212	1 239	991
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1 515)	(1 212)	(1 239)	(991)

В таблицах выше приведен анализ изменения одного из ключевых факторов при неизменности остальных. В реальности между ключевыми экономическими факторами существует корреляция. Также следует отметить, что чувствительность, приведенная выше, имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо разумной степенью уверенности. Также ограничением

является предположение, что все процентные ставки, курсы обмена валют и рыночные цены изменяются идентичным образом.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами, включая Компанию. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет / без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	109 560	-	-	-	109 560
Чистые инвестиции в лизинг	204 393	493 098	1 103 513	-	1 801 004
Займы выданные	-	8 632	-	-	8 632
Дебиторская задолженность по лизингу	11 872	-	-	-	11 872
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	208 017	-	-	-	208 017
НДС к возмещению	36 631	-	-	-	36 631
Основные средства	-	-	-	26 263	26 263
Прочие активы	85 601	-	-	-	85 601
Всего активов	656 074	501 730	1 103 513	26 263	2 287 580
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Авансы, полученные от лизингополучателей	37 932	-	-	-	37 932
Займы и кредиты банков	38 773	675 815	1 231 971	-	1 946 559
Текущий налог на прибыль к уплате	10 106	-	-	-	10 106
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	1 289	1 289
Прочие обязательства	13 442	3 245	1 950	-	18 637
Всего обязательств	100 253	679 060	1 233 921	1 289	2 014 523
Чистый разрыв ликвидности	555 821	(177 330)	(130 408)	24 974	273 057
Совокупный разрыв ликвидности	555 821	378 491	248 083	273 057	

Прилагаемые примечания на страницах 12-52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

*Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)*

В таблице ниже представлен анализ ликвидности активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Более 5 лет / без срока погашения	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	114 781	-	-	-	114 781
Чистые инвестиции в лизинг	130 176	308 537	434 896	-	873 609
Дебиторская задолженность по лизингу	5 621	-	-	-	5 621
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	29 099	-	-	-	29 099
Займы выданные	-	12 080	-	-	12 080
Основные средства	-	-	-	27 382	27 382
Прочие активы	31 881	--	-	-	31 881
Всего активов	311 558	320 617	434 896	27 382	1 094 453
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Авансы, полученные от лизингополучателей	34 876	-	-	-	34 876
Займы и кредиты банков	31 399	320 544	434 638	-	786 581
Текущий налог на прибыль к уплате	2 299	-	-	-	2 299
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	2 444	2 444
Прочие обязательства	9 607	2 834	6 206	-	18 647
Всего обязательств	78 181	323 378	440 844	2 444	844 847
Чистый разрыв ликвидности	233 377	(2 761)	(5 948)	24 938	249 606
Совокупный разрыв ликвидности	233 377	230 616	224 668	249 606	

Операционный и юридический риски

Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, мошенничества, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Юридический риск - вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Компанией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм регулирования отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Компании).

Система управления операционным и юридическим рисками включает в себя сбор информации по фактическим и потенциальным потерям, проведение оценки и формирование карты рисков, мониторинг подготовки сводного отчета для представления руководству Компании.

Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	109 560	-	-	109 560
Чистые инвестиции в лизинг	1 801 004	-	-	1 801 004
Займы выданные	8 632	-	-	8 632
Дебиторская задолженность по лизингу	11 872	-	-	11 872
Прочие финансовые активы	41 156	-	-	41 156
Всего финансовых активов	1 972 224	-	-	1 972 224
Займы и кредиты банков	1 946 559	-	-	1 946 559
Прочие финансовые обязательства	15 838	-	-	15 838
Всего финансовых обязательств	1 962 397	-	-	1 962 397
Чистая балансовая позиция	9 827	-	-	9 827

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
Денежные средства и их эквиваленты	114 781	-	-	114 781
Чистые инвестиции в лизинг	873 609	-	-	873 609
Займы выданные	12 080	-	-	12 080
Дебиторская задолженность по лизингу	5 621	-	-	5 621
Прочие финансовые активы	15 909	-	-	15 909
Всего финансовых активов	1 022 000	-	-	1 022 000
Займы и кредиты банков	786 581	-	-	786 581
Прочие финансовые обязательства	16 430	-	-	16 430
Всего финансовых обязательств	803 011	-	-	803 011
Чистая балансовая позиция	218 989	-	-	218 989

23. Управление капиталом

Основная цель управления капиталом состоит в поддержании высокого кредитного рейтинга и достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и эффективного использования капитала Компании.

Руководство Компании в качестве капитала, используемого для целей управления капиталом, рассматривает собственный капитал. По состоянию на 31 декабря 2023 года величина капитала, находящегося под управлением Компании, составляла 273 057 тыс. руб. (31 декабря 2022 года: 249 606 тыс. руб.). Капитал Компании меняется за счет изменения нераспределенной прибыли.

Руководство Компании считает, что размер капитала по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года является достаточным для поддержания стабильного функционирования Компании.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство между хорошо осведомленными, желающими совершить сделку, несвязанными сторонами в обычных условиях.

Компания использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Компания может получить доступ на дату оценки;

Уровень 2: иная информация, кроме котировок, включенных в Уровень 1, которая является доступной для актива или обязательства непосредственно (в виде цены покупки или продажи) или косвенно (то есть производные от цен идентичных или однородных активов и обязательств), с использованием методов оценки, для которых все исходные данные основаны на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: информация для активов или обязательств, которая не основана на доступных рыночных данных с использованием методов оценки, для которых отсутствует активный рынок.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка в условиях активного торгового рынка. В случае, если рынок финансового инструмента не является активным или данные о рыночных ценах отсутствуют, используются иные методы оценки.

Большинство методов оценки используют только наблюдаемые рыночные данные, и поэтому обеспечивают надежность справедливой стоимости.

Тем не менее, некоторые финансовые инструменты оцениваются на основе иных методов оценки, не являющихся очевидными, и для таких финансовых инструментов, вывод о величине справедливой стоимости может быть пересмотрен.

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

*Общество с ограниченной ответственностью «МСБ Лизинг»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(в тысячах российских рублей)*

31.12.2023				
	<i>Котировки на активных рынках (уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	109 560	-	109 560
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	1 801 004	1 801 004
Займы выданные	-	-	8 632	8 632
Дебиторская задолженность по лизингу	-	-	11 872	11 872
Прочие финансовые активы	-	-	41 156	41 156
	-	109 560	1 862 664	1 972 224
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы и кредиты банков	-	-	1 946 559	1 946 559
Прочие финансовые обязательства	-	-	15 838	15 838
	-	-	1 962 397	1 962 397
31.12.2022				
	<i>Котировки на активных рынках (уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	114 781	-	114 781
Чистые инвестиции в лизинг	-	-	873 609	873 609
Займы выданные	-	-	12 080	12 080
Дебиторская задолженность по лизингу	-	-	5 621	5 621
Прочие финансовые активы	-	-	15 909	15 909
	-	114 781	907 219	1 022 000
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Займы и кредиты банков	-	-	786 581	786 581
Прочие финансовые обязательства	-	-	16 430	16 430
	-	-	803 011	803 011

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблицах не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

Прилагаемые примечания на страницах 12-52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

	<i>Балансовая стоимость 31.12.2023</i>	<i>Справедливая стоимость 31.12.2023</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 31.12.2023</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	109 560	109 560	-
Чистые инвестиции в лизинг	1 801 004	1 801 004	-
Займы выданные	8 632	8 632	-
Дебиторская задолженность по лизингу	11 872	11 872	-
Прочие финансовые активы	41 156	41 156	-
Финансовые обязательства			
Займы и кредиты банков	1 946 559	1 946 559	-
Прочие финансовые обязательства	15 838	15 838	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			-
<hr/>			
	<i>Балансовая стоимость 31.12.2022</i>	<i>Справедливая стоимость 31.12.2022</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход) 31.12.2022</i>
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	114 781	114 781	-
Чистые инвестиции в лизинг	873 609	873 609	-
Займы выданные	12 080	12 080	-
Дебиторская задолженность по лизингу	5 621	5 621	-
Прочие финансовые активы	15 909	15 909	-
Финансовые обязательства			
Займы и кредиты банков	786 581	786 581	-
Прочие финансовые обязательства	16 430	16 430	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			-

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

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

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с

использованием внутренних ненаблюдаемых данных о ставках размещения чистых инвестиций в лизинг. Справедливая стоимость кредитов банков оценивается посредством дисконтирования будущих потоков с использованием внешних данных, существующих в настоящий момент по финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении.

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

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием внутренних ненаблюдаемых данных о ставках размещения чистых инвестиций в лизинг. Справедливая стоимость кредитов банков оценивается посредством дисконтирования будущих потоков с использованием внешних данных, существующих в настоящий момент по финансовым инструментам с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

25. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Периодически в процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. На основе собственной оценки и рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Компании считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Компании, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налогообложение

Налоговая система, существующая в Российской Федерации, является относительно новой и характеризуется значительным числом налогов и часто меняющейся нормативной базой. При этом законы иногда могут содержать нечеткие, противоречивые формулировки, допускающие различное толкование одного и того же вопроса. Как следствие, налоговые органы разных уровней зачастую по-разному трактуют одни и те же положения нормативных документов. Порядок исчисления налогов подлежит проверке со стороны целого ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени и проценты. В Российской Федерации налоговый год остается открытым для проверки налоговыми органами в течение трех последующих календарных лет. Однако в некоторых случаях налоговый год может быть открыт в течение более длительного периода. Последние события в Российской Федерации показали, что налоговые органы занимают все более активную позицию относительно трактовки и применения налогового законодательства. Данные обстоятельства могут создать в Российской Федерации,

налоговые риски, которые будут более существенны, чем в странах, где налоговое законодательство развивалось и совершенствовалось в течение длительного периода времени.

Компания осуществляет налоговое планирование и принимает управленческие решения на основании действующего законодательства. Налоговые органы регулярно проводят налоговые проверки Компании, что является нормальным в экономических условиях Российской Федерации. Руководство, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, считает, что обязательства по налогам отражены в полном объеме. Тем не менее налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства и последствия этого для финансовой отчетности в случае успеха налоговых органов в применении ими своих трактовок могут быть существенными.

Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Компания не имела договорных обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера

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

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Связанными сторонами Компании являются:

	Отношения со связанной стороной
ООО «Бругвел»	Материнская компания
Колесников Юрий Алексеевич	Председатель Совета директоров Общества, конечная контролирующая сторона (с 14.01.2022)
Либерис Янна Витальевна	Старший руководящий персонал материнской компании
Трубачев Роман Владимирович	Ключевой управленческий персонал
Ксенз Тимур Викторович	Лицо, оказывающее значительное влияние (с 14.01.2022); конечная контролирующая сторона (до 14.01.2022)
ООО ТД «КОРДМАСТЕР»	Прочие связанные стороны
Общество с ограниченной ответственностью «Мани Френдс»	Прочие связанные стороны
Общество с ограниченной ответственностью «ОдВ»	Прочие связанные стороны

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года конечной контролирующей стороной Компании является Колесников Юрий Алексеевич (ИНН: 262600556936, косвенное участие 70% через материнскую компанию ООО «Бругвел»).

Для Компании ключевым персоналом является генеральный директор. За 2023 вознаграждение ключевому управленческому персоналу составило: в части оплаты труда 3 402 тыс. руб. и в части оплаты компенсации аренды личного автомобиля за 2023 год в размере 33 тыс. руб. За 2022 год вознаграждение ключевому управленческому персоналу составило: в части оплаты труда 2 001 тыс. руб. и в части оплаты компенсации аренды личного автомобиля за 2022 год в размере 18 тыс. руб.

Остатки задолженности перед Компанией представлены ниже. Операции представлены по валовой стоимости без дисконтирования.

	31.12.2023		31.12.2022	
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Чистые инвестиции в лизинг	-	1 544	-	1 833
Займы выданные	-	8 632	-	12 714
Прочие активы	-	10 793	-	13 401

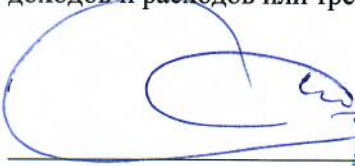
Обороты со связанными сторонами представлены в таблице ниже:

	31.12.2023		31.12.2022	
	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Процентные доходы	-	407	-	384
Прочие чистые процентные доходы	-	499	-	875
Процентные расходы	-	1 808	-	1 428
Административные и прочие операционные расходы	-	4 885	-	2 280
Прочие расходы	-	1 522	-	2 867

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года резервы по сомнительным долгам по расчетам со связанными сторонами не формировались.

27. События после отчетной даты

В период после отчетной даты и до даты утверждения данной финансовой отчетности Компании не было событий, требующих корректировки соответствующих показателей активов, обязательств, доходов и расходов или требующих раскрытия в данной финансовой отчетности.

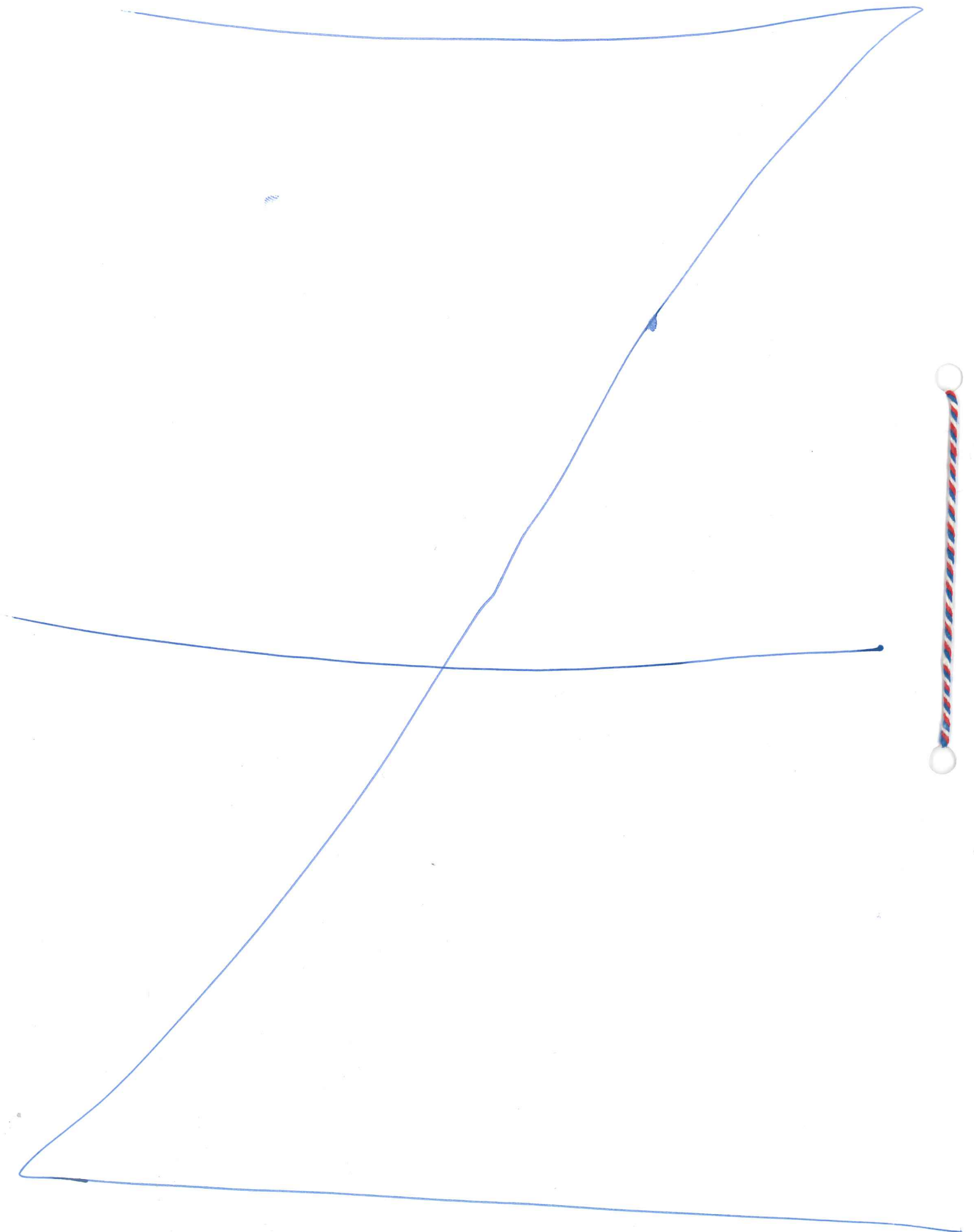


Трубачев Роман Владимирович

Генеральный директор

«24» мая 2024 г.





Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
Пятьдесят пять (54) листов.

Руководитель аудита

ООО «РБ ИАС» / Сиродеев Р.М.

