Утвержден решением
Единственного участника
ООО «ПСБ Лизинг»,
(орган управления эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

принятым «11» ноября 20 24 г.,
Решение от «11» ноября 20 24 г.

ПАО Московская Биржа
(наименование регистрирующей организации)

№ б/н

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей всех выпусков биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы биржевых облигаций серии 001Р, составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте

Максимальный срок погашения биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы биржевых облигаций серии 001Р, составляет 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок) дней с даты начала размещения соответствующего выпуска Биржевых облигаций.

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

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

Генеральный директор
ООО «ПСБ Лизинг»

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Оглавление

ОГЛАВЛЕНИЕ 2

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 5

РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ) 7

1.1. Общие положения 7
1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности 8
1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта 9
1.4. Основные условия размещения ценных бумаг 11
1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг 11
1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг 13
1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента 13
1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг 18

РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА 19

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента 19
2.2. Основные финансовые показатели эмитента 24
2.2.1. Основные финансовые показатели, рассчитанные на основании финансовой отчетности, содержащейся в проспекте ценных бумаг: 24
2.2.2. Основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитентов, не составляющих консолидированную финансовую отчетность. 27
2.2.3. Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями. 27
2.2.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента. 27
2.2.5. Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей: 33
2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение 37
2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента 40
2.5. Сведения об обязательствах эмитента 42
2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента 42
2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения 47
2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента 47
2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли 47
2.7. Сведения о перспективах развития эмитента 53
2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг 54
2.8.1. Отраслевые риски 56
2.8.2. Страновые и региональные риски 58
2.8.3. Финансовые риски 60
2.8.4. Правовые риски 64
2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) 66
2.8.6. Стратегический риск 67
2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента 68
2.8.8. Риски кредитных организаций 69
2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента 70
2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента. 70

РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ЭМИТЕНТА 71

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента 71
3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента 72

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита 74
3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита 79
3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента 81

РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА 82

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента 82
4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента 82
4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") 83

РАЗДЕЛ 5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ 84

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение 84
5.2. Сведения о рейтингах эмитента 84
5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами 84
5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента 84
5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента 84
5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций 85
5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены 85
5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными 85
5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций 85
5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента 85
5.9. Информация об аудиторе эмитента 85
5.10. Иная информация об эмитенте 89

РАЗДЕЛ 6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ 90

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) 90
6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность 91

РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ СОСТАВЛЕН ПРОСПЕКТ 93

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг 93
7.2. Указание на способ учета прав 93
7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска 93
7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска 93
7.4.1. Права владельца обыкновенных акций 94
7.4.2. Права владельца привилегированных акций 94
7.4.3. Права владельца облигаций 94
7.4.4. Права владельца опционов эмитента 95
7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок 95
7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг 95
7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов 95
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям 95
7.5.1. Форма погашения облигаций 95
7.5.2. Срок погашения облигаций 95
7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций 96
7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении 96
7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации 96
7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям 98
7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций 98
7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям 105
7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям 105

7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям *105*
7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа *105*
7.6. Сведения о приобретении облигаций 105
7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода 112
7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций 114
7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций 114
7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках 114
7.10. Иные сведения 115

РАЗДЕЛ 8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ 119

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг 119
8.2. Срок размещения ценных бумаг 119
8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении 119
8.3.1. Способ размещения ценных бумаг 119
8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг 119
8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг 125
8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг 125
8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг 125
8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг 125
8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг 126
8.6. Иные сведения 126

РАЗДЕЛ 9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ 127

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО МСФО ЗА 2021-2023 ГОДЫ И 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2024 ГОДА 128
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО РСБУ ЗА 2021, 2022, 2023 ГОДЫ И ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2024 ГОДА 335

Термины и определения

Эмитент, Общество, Компания	Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг», ООО «ПСБ Лизинг»
Банк	Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102
Группа ПСБ	Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102
Программа	Программа биржевых облигаций серии 001Р
Решение о выпуске биржевых облигаций	решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении конкретного выпуска биржевых облигаций в рамках Программы
Условия размещения биржевых облигаций,	документ, содержащий условия размещения биржевых облигаций выпуска (дополнительного выпуска) в рамках Программы.
Биржевые облигации (Биржевая облигация)	биржевые облигации (биржевая облигация), размещаемые в рамках Программы
Дополнительный выпуск	совокупность биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы дополнительно к ранее размещенным биржевым облигациям того же выпуска
Выпуск биржевых облигаций, Выпуск	отдельный выпуск биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы
Проспект, Проспект ценных бумаг	Настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы
Правила торгов Биржи	Правила проведения торгов Биржи, зарегистрированные в установленном порядке и действующие на дату проведения торгов
Лента новостей	Информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах
Страница в сети Интернет	Страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39124
Биржа	Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС" Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва Номер лицензии биржи: 077-001 Дата выдачи: 29.08.2013 Срок действия: бессрочная Лицензирующий орган: ФСФР России ОГРН 1027739387411
НРД	Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий" Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД Место нахождения: Российская Федерация, город Москва Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 045-12042-000100 Дата выдачи: 19.02.2009 Срок действия: без ограничения срока действия Лицензирующий орган: ФСФР России

	В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.
Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

1.1. Общие положения

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

По состоянию на 30.06.2024 Эмитент не имел подконтрольных ему организаций, поэтому информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, содержащаяся в Проспекте, представлена в отношении Эмитента за три последних завершенных отчетных года (2021, 2022 и 2023 годы), а также за 6 месяцев 2024 года на основании отдельной финансовой отчетности ООО «ПСБ Лизинг» за 2021 год, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, финансовой отчетности ООО «ПСБ Лизинг» за 2022 и 2023 годы, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

В состав настоящего Проспекта включена отдельная финансовая отчетность Эмитента за 2021 год, финансовая отчетность Эмитента за 2022 и 2023 годы, подготовленные в соответствии с МСФО с приложением аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности и промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, подготовленная в соответствии с МСФО (неаудированная) с приложением заключения по результатам обзорной проверки, на основании которой в Проспекте раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

В состав настоящего Проспекта также включена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2021, 2022 и 2023 годы с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный период, состоящий из 9 месяцев отчетного года (за 9 месяцев 2024 года), в отношении которой аудит не проводился.

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

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

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

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

Объем прав по Биржевым облигациям и (или) порядок их осуществления может быть изменен по решению общего собрания владельцев Биржевых облигаций о согласии на внесение указанных изменений (по решению представителя владельцев Биржевых облигаций о согласии на внесение указанных изменений, если решением общего собрания владельцев Биржевых облигаций ему предоставлено право давать такое согласие). В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Федерального закона № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг» решение общего собрания владельцев Биржевых облигаций является обязательным для всех владельцев Биржевых облигаций, в том числе для владельцев Биржевых облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

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

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ООО «ПСБ Лизинг»***
Место нахождения:	***город Москва***
Адрес эмитента:	***109052, Г.МОСКВА, УЛ. СМИРНОВСКАЯ, Д. 10, СТР. 22, КОМ. 8***

Сведения о способе и дате создания эмитента: ***Эмитент создан в соответствии с решением общего собрания учредителей от 28 июня 2006 года (протокол от 28.06.2006г №1), зарегистрирован 05.07.2006 Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве.***

Сведения о случаях изменения полного фирменного наименования эмитента, а также о реорганизации эмитента:

1) Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: ***Общество с ограниченной ответственностью «Открытая лизинговая компания»***

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: ***ООО «Открытая лизинговая компания»***

Дата введения наименования: ***05.07.2006***

Дата изменения наименования***: 19.11.2019 года***

Основание для изменения наименования: ***Решение единственного участника Эмитента №б/н от 01 ноября 2019 года об изменении наименования на Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг» (полное) и ООО «ПСБ Лизинг» (сокращенное).***

Действующие наименования:

Полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»***

Сокращенное фирменное наименование: ***ООО «ПСБ Лизинг»***

Дата введения: ***19.11.2019***

Сведения о случаях реорганизации эмитента:

Случаи реорганизации Эмитента

11 декабря 2014 года Решением № 8/4 единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Открытая лизинговая компания» принято решение о реорганизации Эмитента в форме присоединения к нему другого юридического лица - ООО «ИНДЕПЕНДЕНТ ЛИЗИНГ» (ОГРН 1027739075495). 20 июля 2015 года в ЕГРЮЛ внесена запись о завершении реорганизации юридического лица в форме присоединения к нему другого юридического лица

(других юридических лиц) за государственным регистрационным номером (ГРН) 6157747106159.

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) ***1067746771784***

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***7722581759***

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента.

Основным видом финансово-хозяйственной деятельности Эмитента является предоставление различных видов услуг финансовой аренды во всех федеральных округах России. Основными направлениями деятельности (операционными сегментами) являются финансовый лизинг железнодорожного подвижного состава, автомобильной и дорожно-строительной техники, энергетического и производственного оборудования для развития российских отраслей транспорта, промышленности и торговли.

Эмитент осуществляет свою деятельность на рынке лизинговых услуг исключительно на территории Российской Федерации. Головной офис находится в г. Москве, также открыт один офис в Пермском крае, г.Пермь.

Краткая характеристика группы эмитента с указанием общего числа организаций, составляющих группу эмитента, и личного закона таких организаций.

По состоянию на 30.06.2024, а также на дату утверждения Проспекта Эмитент не имел подконтрольных ему организаций. Проспект содержит финансовую отчетность Эмитента, сведения приводятся в отношении Эмитента.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434: 2015, N 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения.

Указанные ограничения отсутствуют.

В проспекте акций и (или) ценных бумаг, конвертируемых в акции, дополнительно указываются иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента, установленные его уставом: ***не применимо. Проспект не является проспектом акций или ценных бумаг, конвертируемых в акции.***

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

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

Проспект составлен в отношении Программы. В настоящем пункте указываются сведения, предусмотренные Программой.

Вид ценных бумаг: ***биржевые облигации.***

Иные идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций: ***биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые.***

Серия каждого выпуска Биржевых облигаций Программой не определяется, серия будет установлена в Решении о выпуске биржевых облигаций.

В Решении о выпуске биржевых облигаций могут быть установлены иные идентификационные признаки Биржевых облигаций, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги (для акций и облигаций): ***Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Выпуска условиями Программы не определяется.***

Указывается максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой.

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей всех Выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Эмитентом соответствующего Решения о выпуске биржевых облигаций.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг.

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска биржевых облигаций вне зависимости от времени приобретения Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций, либо в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5.2.2 Программы).

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

В случае если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена выплата дополнительного дохода, владелец Биржевой облигации имеет право на получение дополнительного дохода.

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

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг).

Не применимо. Ценные бумаги не являются конвертируемыми.

Способ обеспечения исполнения обязательств; полное фирменное наименование (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица либо фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, предоставляющего обеспечение по облигациям (для облигаций с обеспечением).

Не применимо. Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

В случае если регистрация выпуска ценных бумаг или программы облигаций не сопровождалась составлением и регистрацией проспекта ценных бумаг и такой проспект составляется впоследствии (в том числе после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг), дополнительно указываются регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг, дата его регистрации, а также наименование лица, осуществившего регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (Банк России или регистрирующая организация).

Не применимо.

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

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим в настоящем пункте указываются сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой.

Количество ценных бумаг:
Количество Биржевых облигаций Программой не определяется.

Способ размещения: ***открытая подписка***

Сроки размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения): ***сроки размещения или порядок их определения Программой не определяются.***

Цена размещения или порядок ее определения:
Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения Программой не определяются.
Цена размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций, либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в Ленте новостей в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций/Дополнительного выпуска.

Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов: ***Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».***

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

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 1 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. настоящий Проспект ценных бумаг составлен в отношении Программы, которой не предусмотрены основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения Биржевых облигаций.

В случае если эмитент осуществляет дополнительную идентификацию одной или нескольких программ облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "социальные облигации", "адаптационные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", в проспекте ценных бумаг, составленном в отношении такой программы (программ) облигаций, указываются условия целевого использования денежных средств в объеме, установленном программой (программами) облигаций

Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «зеленые облигации» Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «зеленые облигации».

В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «зеленые облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «социальные облигации» Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «социальные облигации».

В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «социальные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития» Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации устойчивого развития».

В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации устойчивого развития», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации» Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «инфраструктурные облигации».

В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «инфраструктурные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «адаптационные облигации» Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «адаптационные облигации».

В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «адаптационные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития» Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития».

В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Программой указанная идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «облигации климатического перехода» Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации климатического перехода».

В случае, если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации климатического перехода».», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием иных признаков (в том числе слов), которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

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

Не применимо. Проспект регистрируется одновременно с Программой.

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

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

В случае если регистрация проспекта ценных бумаг осуществлена в целях соблюдения требования, предусмотренного пунктом 12 статьи 22 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", о размещении ценных бумаг не более чем в течение одного года с даты регистрации проспекта ценных бумаг, указывается данное обстоятельство: ***не применимо.***

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

Основные риски, связанные с эмитентом, в том числе свойственные исключительно эмитенту, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - основные риски, связанные с эмитентом, действующим в качестве организации, которая вместе с другими организациями определяется как группа (риски, связанные с группой эмитента), которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а также основные риски (в случае их наличия), связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект.

Любые из описанных в данном Проспекте рисков, по отдельности или вместе, могут иметь неблагоприятное влияние на бизнес, финансовое состояние, результаты деятельности или перспективы развития Эмитента. Риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность, финансовое положение Эмитента, или которые могут привести к снижению стоимости эмиссионных ценных бумаг Эмитента, обусловлены, в большей степени, совокупными рисками.

Эмитент осуществляет свою деятельность в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Эмитент реализует сделки внутреннего лизинга и не вовлечен в сделки международного или трансграничного лизинга.

Среди наиболее значимых рисков, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, а также связанных с приобретением Биржевых облигаций, можно указать следующие (в порядке убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия по оценкам Эмитента):

<u>Отраслевые риски:</u>

Основой рыночного спроса в отрасли лизинга оборудования, транспорта и спецтехники являются факторы внутренних потребностей российских предприятий, предпринимателей и граждан в замещении изношенного оборудования и транспорта, расширении и модернизации производств и оказываемых услуг, в основном, на внутреннем рынке.

Неблагоприятные изменения конъюнктуры в отрасли Эмитента могут быть вызваны воздействием различных рыночных, макроэкономических и регуляторных изменений, что создает факторы неопределенности, влияющие на достижение целей Эмитента.

Так как неблагоприятные отраслевые изменения могут быть вызваны воздействием не только описанных выше рыночных и экономических факторов в лизинговой отрасли, но и изменениями регулирования лизинговой отрасли и деятельности ее участников, это тоже влияет на достижение целей Эмитента.

Российская отрасль лизинга хорошо регламентирована внутренним законодательством и функционирует уже более 30 лет. Регулируется отдельным Федеральным Законом №164-ФЗ от 29.10.1998 г. «О финансовой аренде (лизинге)». Защита и реализация прав и обязанностей сторон сделок лизинга также закреплены в специальных положениях Гражданского и Налогового кодексов РФ. Это создает более надежную законодательную основу функционирования лизинговой отрасли России, чем многих других сегментов финансовых услуг.

По мнению Эмитента, наиболее значимыми рисками, относящимися к его деятельности, связанными с возможным ухудшением ситуации в отрасли, являются следующие:

1. ***Риски, связанные с усилением конкуренции на рынке, и как следствие, снижения цен на лизинговые услуги в России (бизнес-риски);***
2. ***Риски, связанные с введением государственного регулирования лизинговой отрасли;***
3. ***Риски, связанные с резким повышением ключевой ставки Банка России (ЦБ РФ), что как правило приводит к снижению инвестиционной активности и объема приобретаемых в лизинг основных средств.***
4. ***Санкционные риски, увеличивающие вероятность перебоев в поставках предметов лизинга из-за нехватки комплектующих у производителей или введения другими странами экспортных ограничений, осложняющих импорт иностранного оборудования и техники.***

<u>Финансовые риски:</u>

В своей деятельности Эмитент подвержен ряду финансовых рисков, включая кредитный риск, риск ликвидности, риск изменения процентных ставок и инфляционный риск.

Кредитный риск определяется Эмитентом как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателями, а также прочими контрагентами финансовых обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями соглашений. Кредитный риск принимается Эмитентом по операциям с лизингополучателями и кредитными организациями (по операциям с депозитами и расчетными счетами).

Неспособность лизингополучателей, а также кредитных организаций своевременно выполнять свои обязательства перед Эмитентом может привести к увеличению

дебиторской задолженности и необходимости начисления повышенного резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли Эмитента, а также к неспособности исполнять свои обязательства по кредитным соглашениям в случаях значительного роста неплатежей со стороны лизингополучателей.

Риск ликвидности - это риск того, что Эмитент не сможет обеспечить исполнение всех своих обязательств по мере наступления сроков их погашения. Эмитент осуществляет тщательный мониторинг и управление своей позицией ликвидности. В целях привлечения достаточного объема денежных средств для выполнения своих обязательств Эмитент осуществляет детализированный процесс бюджетирования и прогнозирования наличия денежных средств.

Процентный риск, связанный с изменением процентных ставок, может привести к увеличению стоимости обслуживания долга, что, в свою очередь, может повлиять на ликвидность, увеличит процентные расходы Эмитента и может негативно повлиять на чистую прибыль Эмитента. Для целей минимизации данного риска Эмитент использует механизм по синхронизации базиса ставок по договорам финансовой аренды (лизинга) и по привлекаемому финансированию.

Изменение инфляции влияет на размер ключевой ставки Банка России и стоимость предметов лизинга. Все это может привести к снижению спроса на услуги лизинга или к формированию отложенного спроса. Также это негативно сказывается на платежеспособности лизингополучателей и поставщиков Эмитента.

Но влияние инфляции не оказывает прямого воздействия на рентабельность Эмитента, а лишь косвенное в силу специфики лизинговой деятельности. Лизинговые договоры имеют долгосрочный характер, величина платежей по ним зафиксирована на весь срок действия договора. Инфляционный рост стоимости имущества, передаваемого в лизинг, полностью перекладывается на лизингополучателя. Инфляционный рост прочих операционных затрат Эмитента может стать причиной снижения его показателей рентабельности. Изменение инфляции влияет на размер ключевой ставки Банка России, которая в свою очередь влияет на стоимость привлекаемых Эмитентом денежных средств. Инфляционный рост стоимости привлекаемого Эмитентом фондирования может стать причиной снижения ее показателей рентабельности, что не повлияет на способность Эмитента обслуживать свои обязательства, в том числе, по выпущенным ценным бумагам Эмитента.

При этом, рост инфляции и процентных ставок может привести к снижению инвестиционной привлекательности услуг лизинга, к снижению платежеспособности лизингополучателей и поставщиков Эмитента, что не может не сказаться на деятельности Эмитента вследствие падения спроса на услуги Эмитента

Необходимо учитывать риск снижения величины дохода в реальном выражении по ценным бумагам Эмитента вследствие инфляции. Рост инфляции может оказать влияние на рост затрат на обслуживание долга, снижение темпов роста лизингового портфеля, операционного дохода и финансового результата Эмитента.

<u>Страновые и региональные риски</u>

Эмитент зарегистрирован и осуществляют свою основную деятельность на территории Российской Федерации, основные страновые и региональные риски, влияющие на деятельность Эмитента, это риски, связанные с Российской Федерацией.

Изменения политической и экономической ситуации в стране могут привести к ухудшению состояния всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Эмитента и отразиться на исполнении обязательств Эмитента по ценным бумагам.

Страновые риски Российской Федерации обусловлены зависимостью национальной экономики от сырьевого сектора, наличием санкционных ограничений, уходом с рынка крупных международных компаний, технологически отставанием в ряде отраслей. Это, в свою очередь, может привести к существенным экономическим и финансовым последствиям для кредитоспособности России.

Наличие указанных факторов может осложнить доступ Эмитента к источникам финансирования внутри России и может неблагоприятно отразиться на покупательской способности клиентов Эмитента и его деятельности в целом.

Эмитент проводит мониторинг экономической ситуации в России и степень влияния на нее внешнеэкономических факторов, учитывает эти риски при анализе своих крупнейших клиентов, прогнозировании своей дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей и считает потенциальное влияние вышеописанных факторов прогнозируемым.

Внешние условия для российской экономики остаются сложными и значительно ограничивают экономическую деятельность под влиянием санкционного давления, в том числе заморозка активов и блокировка денежных средств за пределами России. Это привело к прекращению сотрудничества со стороны многих иностранных компаний, прекращению экспортно-импортных операций по множеству позиций, снижению рейтингов международных рейтинговых агентств.

Экономические санкции против России отрицательно сказываются на перспективах экономического роста страны. В условиях геополитической напряженности экономика страны испытывает существенное давление, в результате которого основными потенциальными рисками для России являются:

- ***экономический спад;***
- ***рост инфляции;***
- ***рост уровня безработицы;***
- ***снижение реальных доходов населения;***
- ***возможные изменения законодательства Российской Федерации;***
- ***изменения налоговой политики и условий государственного регулирования, что может изменить условия использования прибыли.***

Вместе с этим Россия обладает большим арсеналом инструментов для адаптации к новым условиям. Россия обладает богатыми природными ресурсами, имеет низкий уровень государственного долга и проводит достаточно гибкую денежно-кредитную политику. В связи с геополитическими событиями государственные структуры оперативно предпринимают меры по поддержанию финансовой стабильности и поддержке экономики. В среднесрочной перспективе экономика России будет существенным образом перестраиваться.

Политическая ситуация в Российской Федерации стабильна. Однако в связи с геополитической напряженностью в мире риски дестабилизации политической ситуации возрастают.

Военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки могут привести к ухудшению положения национальной экономики России в целом и финансового положения Эмитента в частности, повлечь за собой снижение стоимости ценных бумаг Эмитента и негативно сказаться на его возможности своевременно и в полном объеме производить платежи.

Эмитент рассматривает введение чрезвычайного положения и проведение крупномасштабных забастовок как вероятные события, но риск от их наступления оценивает как низкий.

Указанные риски могут существенно ограничить доступ Эмитенту к источникам финансирования внутри России и может неблагоприятно отразиться на покупательской способности и платежеспособности клиентов Эмитента, что, в свою очередь, может привести к снижению темпов роста лизингового портфеля и рентабельности Эмитента.

<u>Правовые риски</u>

Правовыми рисками, связанными с деятельностью Эмитента, являются риски убытков в результате различного применения норм законодательства регулирующими и судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов, а также риск изменения нормативных правовых актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к Эмитенту, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Как и любой иной субъект хозяйственной деятельности, Эмитент является участником налоговых отношений. В Российской Федерации действует Налоговый кодекс и ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, устанавливаемые на федеральном уровне, уровне субъектов федерации и местном уровне. Применимые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, налог на имущество, акцизы

и иные налоги и сборы. Изменение ставок по налогам, вменение дополнительных налоговых выплат Эмитентом рассматривается как средний риск, т.к. согласно условиям действующих договоров лизинга Эмитент вправе в одностороннем порядке изменить график лизинговых платежей согласно и пропорционально увеличившейся налоговой нагрузке.

Основной вид деятельности Эмитента не требует лицензирования. Вероятность возникновения рисков, связанных с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента в будущем, оценивается Эмитентом как минимальная, поскольку российское законодательство идет по пути уменьшения и ограничения видов деятельности, требующих лицензирования. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности Эмитента, Эмитент примет все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений. Деятельность Эмитента не подвержена рискам, связанным с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами (в том числе природные ресурсы), нахождение которых в обороте ограничено, ввиду отсутствия у него таких прав.

Российская судебная практика так же, как и правовая система в целом проходят период становления, что сопровождается различного рода противоречиями между законами, постановлениями, распоряжениями и иными нормативными актами федеральных и местных органов власти. Текущее корпоративное законодательство и регулирование на рынке ценных бумаг вносит неопределенность для Эмитента и инвесторов в связи с возможными изменениями в будущем. Эмитент осуществляет регулярный мониторинг решений, принимаемых Конституционным Судом РФ, Верховным Судом РФ, а также оценивает тенденции правоприменительной практики, формирующейся на уровне окружных арбитражных судов, активно применяя и используя ее не только при защите в судебном порядке своих прав и законных интересов, но и при разрешении правовых вопросов, возникающих в процессе осуществления деятельности Эмитента.

Эмитент не участвует в текущих судебных процессах, которые могут оказать негативное влияние на результаты его деятельности. Однако Эмитент не может полностью исключить вероятность участия в судебных процессах, способных оказать влияние на финансовое состояние в будущем. При этом Эмитент находится в равном положении с остальными участниками рынка и обладают всеми средствами правовой защиты своих интересов, что позволяет оценить данный риск в качестве приемлемого.

Основные риски (в случае их наличия), связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект:

При работе на финансовых рынках потенциальный инвестор подвергается рыночному риску (риску финансовых потерь) в связи с наступлением различных событий, влияющих на стоимость ценных бумаг. Уровень этого риска присутствует при любых вложениях в ценные бумаги, как следствие, инвестиции в Биржевые облигации Эмитента сопряжены с определенной степенью риска.

Ухудшение общего инвестиционного климата в России вследствие вводимых правительствами иностранных государств экономических санкций может негативно сказаться на стоимости заимствования для Эмитента и/или сроках таких заимствований. Следует также учитывать, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию всей России в целом и в основном находятся вне контроля Эмитента.

Эмитент планирует своевременно осуществлять исполнение обязательств по Биржевым облигациям. Способность Эмитента своевременно и в полном объеме обслуживать обязательства по Биржевым облигациям в существенной степени определяется и обуславливается финансовым положением Эмитента, которое, по его мнению, является устойчивым. Осуществляя инвестиции в Биржевые облигации Эмитента инвесторы должны самостоятельно принимать решение о таких инвестициях.

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента, поэтому этот перечень не является исчерпывающим и единственно возможным. При этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, опираясь не только на факторы, описанные в настоящем пункте.

Возникновение новых рисков и неопределенностей, о которых Эмитенту неизвестно на дату утверждения Проспекта, либо наступление рисков, которые в текущих условиях оценены как несущественные, могут также оказать влияние на долгосрочные операционные и финансовые показатели.

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

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Фамилия, имя, отчество	Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102
Год рождения	***1984***
Сведения об основном месте работы	***ООО «ПСБ Лизинг»***
Занимаемая должность	***Генеральный директор***

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основные операционные показатели эмитента, которые, по его мнению, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента.

Эмитент вправе приводить показатели, характеризующие операционные результаты деятельности эмитента (группы эмитента), в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику финансово-хозяйственной деятельности эмитента (группы эмитента).

К операционным показателям, которые характеризуют деятельность Эмитента и могут быть представлены в натуральном выражении, можно отнести количество договоров лизинга, заключенных в отчетном периоде.

Количество договоров лизинга, заключенных в отчетном периоде по видам имущества (шт.)	**31.12.2021**	**31.12.2022**	**31.12.2023**	**30.06.2024**
Железнодорожный транспорт	32	103	154	68
Энергетическое оборудование	15	-	1	-
Водный транспорт	14	10	-	-
Транспортная инфраструктура	440	685	1 222	613
Дорожно-строительная и строительная техника	53	241	369	117
Оборудование для нефтедобычи	5	11	4	-
Прочие	418	78	472	166
Всего	**977**	**1 128**	**2 222**	**964**

Однако, учитывая специфику лизингового бизнеса, вышеуказанные операционные показатели не могут в полной мере охарактеризовать финансово-хозяйственную деятельность ООО «ПСБ Лизинг», поскольку не отражают реальное положение Эмитента на рынке, не предоставляют возможность оценить ликвидность лизингового имущества, входящего в лизинговый портфель Эмитента, общую стоимость имущества и договоров лизинга и не являются общепринятыми для характеристики лизинговой отрасли в целом.

Основные операционные показатели, которые, по мнению Эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют его финансово-хозяйственную деятельность (и используются в целях формирования рэнкинга лизинговых компаний кредитным рейтинговым агентством «Эксперт РА») это:

1. Лизинговый портфель по сумме обязательств (чистый лизинговый портфель – далее ЧЛП) - сумма обязательств контрагентов по всем действующим договорам финансовой и операционной аренды, договорам займа, выданным предприятиям транспортного комплекса, за вычетом полученных по данным договорам платежей по состоянию на конец отчетного периода.

2. Объем нового бизнеса (инвестиции в имущество). Объем инвестиций в имущество по договорам финансовой и операционной аренды, в рамках исполнения обязательств, по которым начались взаиморасчеты в отчетном периоде, а также займов, выданных предприятиям транспортного комплекса в отчетном периоде.

Чистый лизинговый портфель (далее – ЧЛП) ООО «ПСБ Лизинг» диверсифицирован по следующим видам имущества (основным направлениям деятельности, сегментам):

в млн руб.

Вид имущества	**ЧЛП 31.12.2021**	**ЧЛП 31.12.2022**	**ЧЛП 31.12.2023**	**ЧЛП 30.06.2024**
Железнодорожный транспорт	32 352	44 933	63 932	95 067
Энергетическое оборудование	6 019	5 485	4 855	4 510
Водный транспорт	3 326	2 777	2 055	1 707
Транспортная инфраструктура	1 165	3 579	8 088	8 860
Дорожно-строительная и строительная техника	552	2 065	3 061	2 872
Оборудование для нефтедобычи	-	1 610	1 410	1 236
Прочие	2 499	5 506	9 640	9 961
Всего	**45 913**	**65 955**	**93 041**	**124 213**

Инвестиции в новый бизнес (Объем нового бизнеса) ООО «ПСБ Лизинг» распределяются по следующим ключевым направлениям (видам имущества):

Инвестиции в новый бизнес по видам имущества (в млн. руб.)	**2021 год**	**2022 год**	**2023 год**	**6 мес. 2024 года**
Железнодорожный транспорт	31 006	14 624	25 856	34 433
Транспортная инфраструктура	1 109	2 647	6 189	1 969
Дорожно-строительная и строительная техника	524	2 109	2 401	763
Оборудование для нефтедобычи	65	2 022	239	7
Водный транспорт	2 705	2 583	-	-
Энергетическое оборудование	4 366	-	-	-
Прочие	2 830	5 648	7 167	1 872
Всего	**42 605**	**29 633**	**41 852**	**39 044**

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента (группы эмитента).

Количество договоров лизинга, заключенных в отчетном периоде:

В 2021 году ООО «ПСБ Лизинг» было заключено 977 новых лизинговых договоров, что на 920 договоров больше, чем в 2020 году. Основную долю в общем количестве договоров занимали договоры лизинга сегмента транспортной инфраструктуры (45% общего количества заключенных в 2021 году договоров лизинга), а также прочие (43% общего количества заключенных в 2021 году договоров лизинга), сформированные в 2021 году в основном за счет договоров лизинга в сегменте оптовой торговли. Доля договоров лизинга дорожно-строительной и строительной техники составила 5% общего объема заключенных договоров (53 шт.), железнодорожного транспорта – 3% (32 шт.), энергетического оборудования, водного транспорта и оборудования для нефтедобычи – 2%, 1% и 1%, соответственно. Взрывной рост количества заключенных договоров по итогам 2021 года по сравнению с результатами 2020 года связан с тем, что в конце 2019 года произошел ребрендинг, смена команды, а также была разработана и внедрена новая финансово-экономическая модель для целей развития деятельности Эмитента. Также, среди факторов, оказавших влияние на рост количества заключенных договоров лизинга, нельзя не отметить положительное влияние отмены пандемийных ограничений и последовательное восстановление экономики в целом.

За 2022 год было заключено 1 128 новых лизинговых договоров, прирост показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 15%. Основную долю в общем количестве договоров занимали договоры лизинга в сегменте транспортной инфраструктуры (61% от общего количества заключенных договоров лизинга в 2022 году) и сегменте дорожно-строительной и строительной техники (21% от общего количества заключенных договоров лизинга в 2022 году), до 9% (103 шт.) увеличилась доля договоров лизинга железнодорожной

техники, доля договоров лизинга водного транспорта и оборудования для нефтедобычи составила 1% по каждому из сегментов. В 2022 году не было заключено ни одного договора лизинга энергетического оборудования. Снижение темпов прироста количества заключенных договоров лизинга в 2022 году обусловлено влиянием геополитического кризиса и введенных санкционных ограничений, которые привели к росту дефицита предметов лизинга и перестройке логистических цепочек. Увеличение доли договоров лизинга в сегменте транспортной инфраструктуры, дорожно-строительной и строительной, а также железнодорожной техники связаны с реализацией целей Эмитента по наращиванию объемов портфеля в указанных сегментах и развитием его бизнеса.

В 2023 году было заключено 2 222 новых лизинговых договора, что на 97% больше, чем количество лизинговых договоров заключенных в 2022 году. Доля договоров лизинга сегмента транспортной инфраструктуры составила 55% общего количества заключенных в 2023 году договоров лизинга, дорожно-строительной и строительной техники – 17% общего количества заключенных в 2023 году договоров лизинга. Доля договоров лизинга железнодорожной техники снизилась до 7% общего количества заключенных в анализируемом периоде договоров лизинга. Данная динамика связана с продолжающимся развитием бизнеса Эмитента, и обусловлена как реализацией отложенного спроса, так и необходимостью развития и обновления дорожной инфраструктуры, в связи с переориентацией экономики в целом на восточное направление и настройкой импортозамещения и параллельного импорта.

За первое полугодие 2024 года ООО «ПСБ Лизинг» было заключено 964 новых лизинговых договора, что составляет 43% от показателя за 2023 год. За 6 месяцев 2024 года было заключено 613 договоров лизинга в сегменте транспортной инфраструктуры, что составляет 64% общего количества заключенных договоров лизинга по состоянию на 30.06.2024 года, 117 договоров лизинга дорожно-строительной и строительной техники (или 12% общего количества заключенных за первое полугодие 2024 года договоров лизинга), 68 договоров лизинга железнодорожной техники (7% от общего количества заключенных договоров лизинга по состоянию на 30.06.2024 года). Динамика количества заключенных за 6 месяцев 2024 года договоров лизинга свидетельствует о наращивании темпов роста бизнеса Эмитента и обусловлена, с одной стороны, положительной динамикой объемов внутренних перевозок, а с другой – ростом сегмента железнодорожного транспорта за счет растущего товарооборота с Китаем и Индией.

<u>Чистый лизинговый портфель:</u>

В течение 2021 года, несмотря на негативные макроэкономические последствия пандемии COVID-19, ООО «ПСБ Лизинг» успешно продолжил развитие и обеспечил достижение запланированного объема нового бизнеса. По итогам 2021 года чистые инвестиции в лизинг составили 45 913 млн рублей, рост по сравнению с предыдущим годом составил 258% (+33 075 млн руб. к аналогичному показателю 2020 года). Основная доля портфеля по итогам 2021 года приходилась на железнодорожный транспорт – 70%, доля энергетического оборудования – 13%, доля водного транспорта – 7%. Доля портфеля по остальным видам имущества составила менее 10%. Концентрация на развитии лизингового бизнеса железнодорожной техники позволила ООО «ПСБ Лизинг» сформировать стабильный долгосрочный портфель чистых инвестиций в лизинг на фоне восстанавливающегося спроса на грузоперевозки по железнодорожным путям.

По итогам 2022 года чистый лизинговый портфель составил 65 955 млн рублей, рост портфеля составил 20 042 млн рублей (+43,7%) по сравнению с аналогичным показателем за 2021 год, что явно отражает активное развитие ООО «ПСБ Лизинг». Основным драйвером роста лизингового портфеля оставался железнодорожный транспорт – чистое увеличение лизингового портфеля по данному виду имущества составило 12 581 млн рублей (+ 38,9%). Рост показателей по сегментам транспортной инфраструктуры и дорожно-строительной техники составил 2 414 млн руб. (+207%) и 1 513 млн руб. (+274%), соответственно. В 2022 году были реализованы проекты по лизингу оборудования для нефтедобычи, доля которого в лизинговом портфеле Эмитента по итогам 2022 года составила 1 610 млн руб. или 2% чистого лизингового портфеля. Снижение объемов чистого лизингового портфеля в сегменте водного транспорта связано с досрочным расторжением по инициативе лизингополучателя (досрочный выкуп) одного из действующих лизинговых проектов в данном сегменте (объем портфеля по данному виду имущества снизился на 16,5% до 2 777 млн руб.). Снижение объемов чистого лизингового портфеля в сегменте энергетического оборудования обусловлено

естественной амортизацией портфеля в связи с погашением лизингополучателями обязательств в соответствии с графиками лизинговых платежей (объем портфеля по данному виду имущества снизился на 534 млн руб. до 5 485 млн руб.). Рост объемов в остальных сегментах составил 3 007 млн руб. (+54%) по сравнению с аналогичными показателями на 31.12.2021 года. Изменение торговых и логистических связей в связи с введением санкций в отношении Российской Федерации в 2022 г., привели к структурным изменениям на рынке транспорта и логистики, что позволило ООО «ПСБ Лизинг» существенно нарастить лизинговый портфель по дефицитным типам железнодорожной техники, которая впоследствии существенно увеличилась в цене и на текущий момент является гарантом обеспечения возврата инвестиций. Несмотря на существенную концентрацию железнодорожного транспорта в лизинговом портфеле, его доля снизилась в 2022 году на 2,4% и составила 68%, доля энергетики снизилась на 5 % и составила 8%, доля транспортной инфраструктуры и дорожно-строительной и строительной техники увеличилась до 5% и 3%, соответственно.

По итогам 2023 года чистый лизинговый портфель составил 93 041 млн рублей, рост портфеля увеличивается и остается на высоком уровне, хотя темпы прироста снижаются - 27 086 млн рублей (+41,1%). Основным драйвером роста лизингового портфеля остается железнодорожный бизнес – чистое увеличение лизингового портфеля в сегменте железнодорожного транспорта составило 18 999 млн рублей (+42,3%). Аналогичные показатели по транспортной инфраструктуре составили 4 509 млн рублей (+126,0%), дорожно-строительной и строительной технике – 996 млн рублей (+48,2%).

За первое полугодие 2024 года чистый лизинговый портфель увеличился на 34% по сравнению с данными на конец 2023 года и составил 124 213 млн руб. Лидирующую роль в драйверах роста сохраняет сегмент железнодорожного транспорта, объем которого достиг 95 067 млн руб. (+49% к аналогичному показателю на 31.12.2023 года). Это обусловлено тем, что в 2024 году железнодорожные перевозки в России, являясь неотъемлемой частью логистической инфраструктуры страны, продолжают свой рост вследствие (а) постепенного восстановления экономики после пандемии COVID-19, (б) увеличения спроса на перевозку грузов в восточном направлении, а также (в) переориентации грузопотоков с западного на восточное направление. Чистые инвестиции в лизинг в сегменте транспортной инфраструктуры увеличились на 10%, объем чистого лизингового портфеля в данном сегменте составил 8 860 млн руб. Отмечается снижение объемов чистого лизингового портфеля в сегменте энергетического оборудования на 7% (объем чистого лизингового портфеля на 30.06.2024 в данном сегменте составил 4 510 млн руб.), водного транспорта на 17% (объем чистого лизингового портфеля на 30.06.2024 в данном сегменте составил 1 707 млрд руб.), дорожно-строительной и строительной техники – на 6% (объем чистого лизингового портфеля на 30.06.2024 в данном сегменте составил 2 872 млн руб.), оборудования для нефтедобычи – на 12% (объем чистого лизингового портфеля на 30.06.2024 в данном сегменте составил 1 236 млн руб.). Данное снижение связано с постепенной амортизацией лизингового портфеля, в связи с погашением лизингополучателями своих обязательств перед Эмитентом в соответствии с графиками лизинговых платежей.

<u>Объем нового бизнеса</u>

Объем нового бизнеса за 2021 год составил 42 605 млн рублей, что на 331% больше по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года:

В сегменте железнодорожного транспорта объем нового бизнеса составил 31 006 млн. рублей, что больше показателя 2020 года на 370%. Рост показателя был достигнут за счет реализации крупных сделок с операторами ж/д подвижного состава, что позволило превысить планы по увеличению лизингового портфеля Компании. Достижению данного уровня нового бизнеса также поспособствовал возросший спрос на рынке со стороны лизингополучателей в связи с ростом потребности в обновлении транспортного парка в условиях низких процентных ставок.

В сегменте транспортной инфраструктуры и дорожно-строительной и строительной техники объем нового бизнеса составил 1 109 млн рублей и 524 млн рублей соответственно. Лизинговые сделки в сегменте транспортной инфраструктуры в 2020 году не реализовывались и появились в портфеле Эмитента только 2021 году, рост показателя объема нового бизнеса в сфере дорожно-строительной и строительной техники составил 319% по сравнению с предыдущим годом (+ 399 млн руб. к показателю 2020 года). Увеличению

бизнеса в вышеперечисленных сегментах способствовало развитие направления лизинга автомобильной и колесной техники: за 2021 год была совершена передача имущества в аренду по 895 договорам лизинга.

Объем нового бизнеса за 2022 год составил 29 633 млн рублей, снижение темпов прироста до 29% в год было обусловлено существенным увеличением ключевой ставки ЦБ РФ и реализацией санкционных рисков. Несмотря на ухудшение макроэкономических и геополитических условий для бизнеса, ООО «ПСБ Лизинг» удалось выполнить плановые показатели по увеличению лизингового портфеля и операционных доходов.

В сегменте железнодорожного транспорта новый бизнес составил 14 624 млн рублей, что ниже показателей 2021 года на 52%. На снижение показателя также повлияло увеличение сроков поставки ж/д вагонов производителями, как по уже подписанным договорам, так и по новым контрактам, заключенным в 2022 году.

В сегменте водного транспорта новый бизнес составил 2 583 млн рублей, в связи с заключением договоров с крупным оператором морского грузового транспорта на приобретение 10 морских судов.

Объем нового бизнеса за 2023 год составил 41 852 млн рублей, что выше показателей 2022 года на 41%. Существенный рост объемов нового бизнеса связан в том числе со снижением ключевой ставки ЦБ РФ в конце 2022 года, адаптацией экономики РФ к последствиям введенных санкций, а также отложенным поставкам по договорам 2021 и 2022 года.

В сегменте железнодорожного транспорта новый бизнес составил 25 856 млн рублей (что на 76% больше показателей предыдущего года), в связи с чем стал ключевым сегментом в структуре нового бизнеса – 62%, в том числе за счет заключенных и авансированных договоров в 2022 году на поставку имущества в 2023 году. Изменение логистических цепочек и структуры товарооборота в связи с реализацией санкционных рисков привело к увеличению спроса на лизинг вагонов-хопперов в том числе для перевозки зерна, передачи в лизинг, по которым составили 6 508 млн рублей в 2023 году. Стоит отметить существенную часть грузовых контейнеров в структуре нового бизнеса, за 2023 год было передано в лизинг более 8 тыс. шт. на сумму 5 156 млн руб., а вагоны для их перевозки составили 4 607 млн рублей в структуре нового бизнеса.

Доля сегмента транспортной инфраструктуры в структуре нового бизнеса достигла 15%, составив 6 189 млн руб. по состоянию на 31.12.2023 года, показав прирост 134% к показателю предыдущего периода. Также вырос объем нового бизнеса в сегменте дорожно-строительной и строительной техники: 2 401 млн руб. по итогам 2023 года (+14% к показателям предыдущего периода). Данный рост связан как с активной позицией Эмитента в части наращивания портфеля Автолизинга, так и с восстановлением экономической активности бизнеса в связи с активным развитием восточного направления грузоперевозок, которое обусловило необходимость обновления дорожной инфраструктуры, что, в свою очередь, привело к росту потребности имуществе (дорожной и дорожно-строительной технике).

В сегментах оборудования для нефтедобычи, водного транспорта и энергетического оборудования произошло существенное снижение объемов нового бизнеса в 2023 году относительно 2022 года. Снижение показателей во многом связано с ухудшением кредитных условий в конце 2023 года (вследствие увеличения ключевой ставки ЦБ РФ).

Объем нового бизнеса по итогам 6 месяцев 2024 года практически достиг показателя 2023 года, составив 39 044 млн руб., что всего на 7% меньше показателя по состоянию на 31.12.2023 года.

По итогам первого полугодия 2024 года, структура нового бизнеса не изменилась: лидирующую роль играют новые сделки, заключенные в сфере железнодорожного транспорта, составляющие 88% объема нового бизнеса по состоянию на 30.06.2024 года, объем нового бизнеса в данном сегменте составил 34 433 млн руб.

Сегмент транспортной инфраструктуры занимает 5% в структуре нового бизнеса по итогам первого полугодия, объем его составил 1 969 млн руб.

Данные направления рассматриваются Эмитентом в качестве драйверов роста, поскольку согласно базовому прогнозу агентства «Эксперт РА», в 2024 году рост объема нового бизнеса будет достигаться преимущественно за счет Автолизинга, а также лизинга строительной и железнодорожной техники.

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

- ***геополитический кризис и экономические санкции;***
- ***существенный износ основных фондов во всех отраслях экономики;***
- ***рост стоимости предметов лизинга, вызванный колебанием курсов валют и нарушением логистических цепочек;***
- ***волатильность ставок фондирования, вызванных существенными изменениями ключевой ставки ЦБ РФ;***
- ***сокращение клиентской базы в целом по рынку лизинга;***
- ***развитие импортозамещения и ориентация на новые бренды поставщиков;***
- ***новые инфраструктурные и строительные проекты в России;***
- ***наличие надежной законодательной основы функционирования лизинговой отрасли России и отсутствие в законодательстве негативных изменений, значимо влияющих на отрасль;***
- ***преимущества финансовой аренды (лизинга), позволяющие успешно управлять кредитным риском, а также налоговые преимущества, закрепленные в Налоговом кодексе РФ.***

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

2.2.1. Основные финансовые показатели, рассчитанные на основании финансовой отчетности, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Все финансовые показатели рассчитываются по данным финансовой отчетности Эмитента, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) за соответствующий отчетный период или на соответствующую отчетную дату.

N п/п	Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	6 мес. 2024 г.
1.	Выручка, млн. руб.	0*	0*	0*	0*
2.	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA), млн руб.	2 990	4 738	10 205	8 186
3.	Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin), %	0*	0*	0*	0*
4.	Чистая прибыль (убыток), млн руб.	700	(87)	1 645	135
5.	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, млн руб.	(24 749)	(24 067)	(33 679)	(32 505)
6.	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), млн руб.	(33)	(187)	(220)	(159)
7.	Свободный денежный поток, млн руб.	(24 782)	(24 254)	(33 899)	(32 664)
8.	Чистый долг, млн руб.	38 612	62 866	96 765	132 632
9.	Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев	13	13	9	16
10.	Рентабельность капитала (ROE), %	103	(9)	93	10

Методика расчета показателей:

№	Наименование показателя	Методика расчета
1	Выручка, млн. руб.	Строка «Выручка» в Отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 г, в Отчете о

		прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г, в Отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., в Промежуточном сокращенном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, отсутствует*
2	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA), млн руб.	2021г.: Сумма строки «Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль» и положительного значения (модуль числа) строки «Процентные расходы» Отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. и значения строки «Амортизация основных средств и нематериальных активов»** 2022 и 2023 гг: Сумма строки «Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль» и положительного значения (модуль числа) строки «Процентные расходы» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г и 31 декабря 2023 г. и значения строки «Амортизация основных средств и нематериальных активов»** 6 месяцев 2024 г: Сумма строки «Прибыль до расходов по налогу на прибыль» и положительного значения (модуль числа) строки «Процентные расходы» Промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, и значения строки «Амортизация основных средств и нематериальных активов»**
3	Рентабельность по EBITDA (EBITDA margin), %	Отношение показателя EBITDA к выручке
4	Чистая прибыль (убыток), млн руб.	2021 г.: Строка «Прибыль/ (Убыток) за год» Отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. 2022 и 2023 гг: Строка «Прибыль/ (Убыток) за год» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г и 31 декабря 2023 г. 6 месяцев 2024 г: Строка «Прибыль за год» Промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
5	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, млн руб.	2021 г.: Строка «Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности» Отдельного отчета о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2021 г. 2022 и 2023 гг: Строка «Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности» Отчета о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2023 г. 6 месяцев 2024 г.: Строка «Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности» Промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
6	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), млн руб.	2021 г.: Сумма строк «Приобретение основных средств» и «Приобретение нематериальных активов» Отдельного отчета о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2021 г 2022 и 2023 гг.: Сумма строк «Приобретение основных средств» и «Приобретение нематериальных активов» Отчета о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2022 г и 31 декабря 2023 г. 6 месяцев 2024 г.: Сумма строк «Приобретение основных средств» и «Приобретение нематериальных активов» Промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
7	Свободный денежный поток, млн руб.	2021 г.: Сумма строк «Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности», и «Приобретение основных средств» и

		«Приобретение нематериальных активов», Отдельного отчета о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2021 г. 2022 и 2023 гг.: Сумма строк «Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности», «Приобретение основных средств» и «Приобретение нематериальных активов», Отчета о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2023 г 6 месяцев 2024 г.: Сумма строк «Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности», «Приобретение основных средств» и «Приобретение нематериальных активов», Промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
8	Чистый долг, млн руб.	2021 г.: Разность строк «Средства кредитных организаций» и «Денежные средства и их эквиваленты» Отдельного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2021 года. 2022 и 2023 гг.: Разность строк «Средства кредитных организаций» и «Денежные средства и их эквиваленты» Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2022 г и 31 декабря 2023 г.. 6 месяцев 2024 г.: Разность строк «Средства кредитных организаций» и «Денежные средства и их эквиваленты» Промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении на 30 июня 2024 года
9	Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев	Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев
10	Рентабельность капитала (ROE), %	2021 г.: Отношение строки «Прибыль/ (Убыток) за год» Отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 г. к среднегодовому размеру Собственного капитала, умноженное на 100%. Показатель «Собственный капитал» представлен строкой «Итого капитал» Отдельного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2021 г. 2022 и 2023 гг.: Отношение строки «Прибыль/ (Убыток) за год» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г и 31 декабря 2023 г. к среднегодовому размеру собственного капитала, умноженное на 100%. Показатель «Собственный капитал» представлен строкой «Итого капитал» Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2022 г и 31 декабря 2023 г. 6 месяцев 2024 г.: Отношение строки «Прибыль за год» Промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. к среднегодовому размеру собственного капитала, умноженное на 100%. Показатель «Собственный капитал» представлен строкой «Итого капитал» Промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении на 30 июня 2024 года

**** Выручка Эмитента отсутствует, основная деятельность Эмитента представлена финансовыми услугами. Основным доходом Эмитента являются процентные доходы и прочие непроцентные доходы, а не выручка.***

***** Для целей расчета данного показателя значение Амортизации основных средств и нематериальных активов устанавливается равным нулю, поскольку составляет менее 1% валюты баланса, является нематериальным и не указывается в составе Отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г и 31 декабря 2023 г., Промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.***

2.2.2. Основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитентов, не составляющих консолидированную финансовую отчетность.

Не применимо, Эмитент составляет финансовую отчетность.

2.2.3. Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями.

Не применимо, Эмитент не является кредитной организацией.

2.2.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента.

Так как основной деятельностью Эмитента является предоставление услуг финансового лизинга, в настоящем пункте приведены финансовые показатели, которые наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансовые результаты деятельности Эмитента.

N п/п	**Наименование показателя**	**2021 г.**	**2022 г.**	**2023 г.**	**6 мес. 2024 г.**
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн. руб.	820	774	3 585	1 185
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	2,96	3,01	3,03	2,50
3	Чистые операционные доходы, млн. руб.	1 342	959	3 583	924
4	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	38,9	54,5	58,5	51,1
5	Собственные средства (капитал), млн. руб.	1 028	941	2 586	2 721
6	Доля неработающих активов в лизинговом портфеле, %	0,60	0,33	0,41	- *
7	Стоимость риска (COR), %	0,77	2,72	0,30	1,71

**** - показатель «Доля неработающих активов в лизинговом портфеле, %» по состоянию на 30 июня 2024 года не рассчитывается***

Методика расчета показателей:

№	**Наименование показателя**	**Методика расчета показателя**
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн. руб.	2021 г.: Сумма строк "Чистый процентный доход" и " (Создание) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам" Отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, 2022 и 2023 гг.: Сумма строк «Чистый процентный доход» и «(Создание) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам» Отчета о прибыли или убытке и

		прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года 6 месяцев 2024 г.: Сумма строк «Чистый процентный доход» и «(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам» Промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	2021 г.: Значение строки «Чистый процентный доход» за минусом процентных доходов от средств в кредитных организациях (строка «Средства в кредитных организациях» статьи «Процентные доходы») Отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, деленное на среднегодовое значение строки «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки», умножить на 100%. Строка «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» представлена в Примечании 6 «Чистые инвестиции в лизинг» к Отдельной финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2021 года. 2022 и 2023 гг.: Значение строки «Чистый процентный доход» за минусом процентных доходов от средств в кредитных организациях (строка «Средства в кредитных организациях» статьи «Процентные доходы») Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года, деленное на сумму среднегодовых значений строки «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» и строки «Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества», умножить на 100%. Строка «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» представлена в Примечании 6 «Чистые инвестиции в лизинг» к Финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года. Строка «Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества» представлена в Примечании 7 «Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества» к Финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года. 6 месяцев 2024 г.: Значение строки «Чистый процентный доход» за минусом процентных доходов от средств в кредитных организациях (строка «Средства в кредитных организациях» статьи «Процентные доходы») Промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, деленное на шесть и умноженное на двенадцать (для приведения к годовому значению для корректности расчета), разделить на сумму усредненного за анализируемый период значения строки «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» и усредненного за анализируемый период значения строки «Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества», умножить на 100%. Усредненное за анализируемый период значение строки «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» рассчитывается как сумма строки «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» на 31 декабря 2023 года и 30 июня 2024 года, деленная на два. Усредненное за анализируемый период значение строки «Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества» рассчитывается как сумма строки «Дебиторская задолженность по продаже

		лизингового имущества» на 31 декабря 2023 года и 30 июня 2024 года, деленная на два. Строка «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» представлена в Примечании 5 «Чистые инвестиции в лизинг» к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, Строка «Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества» представлена в Примечании 6 «Дебиторская задолженность» к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.
3	Чистые операционные доходы, млн. руб.	2021 г.: Сумма строк «Чистый процентный доход после обесценения процентных активов», «Прочие операционные доходы», «Прочие операционные расходы» и «(Создание)/восстановление прочих резервов и резервов под нефинансовые активы» Отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, 2022 г.: Сумма строк «Чистый процентный доход после обесценения процентных активов», «Прочие операционные доходы», «Прочие операционные расходы», «(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам» и «(Создание)/восстановление прочих резервов и резервов под нефинансовые активы» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, 2023 г.: Сумма строк «Чистый процентный доход после обесценения процентных активов», «Прочие операционные доходы», «Прочие операционные расходы», «(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам» и «Восстановление/(создание) прочих резервов и резервов под нефинансовые активы» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, 6 месяцев 2024 г.: Сумма строк «Чистый процентный доход после обесценения процентных активов», «Прочие операционные доходы», «Прочие операционные расходы», «(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам» и «(Создание)/восстановление прочих резервов и резервов под нефинансовые активы» Промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года
4	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	2021 г.: Отношение модуля значения строки «Расходы на содержание персонала и административные расходы» к сумме строк: - «Чистый процентный доход», уменьшенной на значение строки «Средства в кредитных организациях» статьи «Процентные доходы», - «Прочие операционные доходы», - «Прочие операционные расходы» Отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, умноженное на 100% 2022 и 2023 гг.: Отношение модуля значения строки «Расходы на содержание персонала и административные расходы» к сумме строк: - «Чистый процентный доход», уменьшенной на значение строки «Средства в кредитных организациях» статьи «Процентные доходы», - «Прочие операционные доходы», - «Прочие операционные расходы» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года, умноженное на 100% 6 месяцев 2024 г.: Отношение модуля значения строки «Расходы на содержание персонала и административные расходы» к сумме строк: - «Чистый процентный доход», уменьшенной на значение строки «Средства в кредитных организациях» статьи «Процентные доходы», - «Прочие операционные доходы»,

		- «Прочие операционные расходы» Промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, умноженное на 100%
5	Собственные средства (капитал), млн. руб.	2021 г.: Значение строки «Итого капитал» Отдельного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2021 года, 2022 и 2023 гг.: Значение строки «Итого капитал» Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2023 года 6 месяцев 2024 г.: Значение строки «Итого капитал» Промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении на 30 июня 2024 года
6	Доля неработающих активов в лизинговом портфеле, %	2021 г.: Отношение показателя «Просроченная задолженность» к Показателю «Сумма активов», умножить на 100%, где показатель «Просроченная задолженность» - это сумма значений строки «Просроченные на срок более 90 дней» таблицы «Чистые инвестиции в лизинг» и строки «Просроченные на срок более 90 дней» таблицы «Прочие активы» Примечания 16 «Управление финансовыми рисками» (подраздел «Анализ кредитного качества») к Отдельной финансовой отчетности по МСФО за год закончившийся 31 декабря 2021 года, Показатель «Сумма активов» - это сумма строк «Непросроченные», «Просроченные на срок менее 31 дня», «Просроченные на срок 31-90 дней», «Просроченные на срок более 90 дней» таблицы «Чистые инвестиции в лизинг» и строк «Непросроченные», «Просроченные на срок менее 31 дня», «Просроченные на срок 31-90 дней», «Просроченные на срок более 90 дней» таблицы «Прочие активы» Примечания 16 «Управление финансовыми рисками» (подраздел «Анализ кредитного качества») к Отдельной финансовой отчетности по МСФО за год закончившийся 31 декабря 2021 года 2022 и 2023 гг.: Отношение показателя «Просроченная задолженность» к Показателю «Сумма активов», умножить на 100%, где показатель «Просроченная задолженность» - это сумма значений строки «Просроченные на срок более 90 дней» таблицы «Чистые инвестиции в лизинг», строки «Просроченные на срок более 90 дней» таблицы «Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества», строки «Просроченные на срок более 90 дней» таблицы «Прочие финансовые активы» Примечания 17 «Управление финансовыми рисками» (подраздел «Анализ кредитного качества») к Финансовой отчетности по МСФО за год закончившийся 31 декабря 2022 года и к Финансовой отчетности по МСФО за год закончившийся 31 декабря 2023 года. Показатель «Сумма активов» - это сумма значений строк «Непросроченные», «Просроченные на срок менее 31 дня», «Просроченные на срок 31-90 дней», «Просроченные на срок более 90 дней» таблицы «Чистые инвестиции в лизинг», строк «Непросроченные», «Просроченные на срок менее 31 дня», «Просроченные на срок 31-90 дней», «Просроченные на срок более 90 дней» таблицы «Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества» и строк «Непросроченные», «Просроченные на срок менее 31 дня», «Просроченные на срок 31-90 дней», «Просроченные на срок более 90 дней» таблицы «Прочие финансовые активы» Примечания 17 «Управление финансовыми рисками» (подраздел «Анализ кредитного качества») к Финансовой отчетности по МСФО за год закончившийся 31 декабря 2022 года и к Финансовой отчетности по МСФО за год закончившийся 31 декабря 2023 года
7	Стоимость риска (COR), %	2021 г.: Модуль отношения суммы строк «(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам» и «(Создание)/восстановление прочих резервов и резервов под нефинансовые активы» Отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года к сумме показателей «Среднегодовой размер Чистых инвестиций в лизинг» и «Среднегодовой размер Прочих активов», умноженное на 100%

		Показатель «Среднегодовой размер Чистых инвестиций в лизинг» рассчитывается как сумма строк «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» на 31 декабря 2020 года и на 31 декабря 2021 года, деленная на два. Строка «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2021 года представлена в Примечании 6 («Чистые инвестиции в лизинг») к Отдельной финансовой отчетности по МСФО за год закончившийся 31 декабря 2021 года. Показатель «Среднегодовой размер Прочих активов» рассчитывается как сумма строк «Прочие активы до вычета резерва» на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2021 года, деленная на два. Строка «Прочие активы до вычета резерва» на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2021 года представлена в Примечании 8 («Прочие активы») к Отдельной финансовой отчетности по МСФО за год закончившийся 31 декабря 2021 года,. 2022 г.: Модуль отношения суммы строк «(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам», «(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам» и «(Создание)/восстановление прочих резервов и резервов под нефинансовые активы» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года к сумме показателей «Среднегодовой размер Чистых инвестиций в лизинг», «Среднегодовой размер Дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества», «Среднегодовой размер Прочих финансовых активов» и «Среднегодовой размер Прочих нефинансовых активов», умноженное на 100% Показатель «Среднегодовой размер Чистых инвестиций в лизинг» рассчитывается как сумма строк «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2022 года, деленная на два. Строка «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 6 («Чистые инвестиции в лизинг») к Финансовой отчетности по МСФО за год закончившийся 31 декабря 2022 года. Показатель «Среднегодовой размер Дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества» рассчитывается как сумма строки «Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества» на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2022 года, деленная на два. Строка «Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества» на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 7 («Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества») к Финансовой отчетности по МСФО за год закончившийся 31 декабря 2022 года. Показатель «Среднегодовой размер Прочих финансовых активов» рассчитывается как сумма строк «Прочие финансовые активы до вычета резерва» на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2022 года, деленная на два. Строка «Прочие финансовые активы до вычета резерва» на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2022 года представлена в Примечания 9 («Прочие активы») к Финансовой отчетности по МСФО за год закончившийся 31 декабря 2022 года. Показатель «Среднегодовой размер Прочих нефинансовых активов» рассчитывается как сумма строк «Прочие нефинансовые активы до вычета резерва» на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2022 года, деленная на два. Строка «Прочие нефинансовые активы до вычета резерва» на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2022 года представлена в Примечании 9 («Прочие активы») к Финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

		2023 г.: Модуль отношения суммы строк «Восстановление/(создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам», «(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовыми активам» и «Восстановление/(создание) прочих резервов и резервов под нефинансовые активы» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года к сумме показателей «Среднегодовой размер Чистых инвестиций в лизинг», «Среднегодовой размер Дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества», «Среднегодовой размер Прочих финансовых активов» и «Среднегодовой размер прочих нефинансовых активов», умноженное на 100% Показатель «Среднегодовой размер Чистых инвестиций в лизинг» рассчитывается как сумма строк «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» на 31.12.2022 года и на 31.12.2023 года, деленная на два. Строка «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» на 31.12.2022 года и 31.12.2023 года представлена в Примечании 6 («Чистые инвестиции в лизинг») к Финансовой отчетности по МСФО за год закончившийся 31 декабря 2023 года. Показатель «Среднегодовой размер Дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества» рассчитывается как сумма строк «Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества» на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2023 года, деленная на два. Строка «Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества» на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 7 («Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества») к Финансовой отчетности по МСФО за год закончившийся 31 декабря 2023 года. Показатель «Среднегодовой размер Прочих финансовых активов» рассчитывается как сумма значений строк «Прочие финансовые активы до вычета резерва» на 31.12.2022 года и 31.12.2023 года, деленная на два. Строка «Прочие финансовые активы до вычета резерва» на 31.12.2022 года и 31.12.2023 года представлена в Примечании 9 («Прочие активы») к Финансовой отчетности по МСФО за год закончившийся 31 декабря 2023 года. Показатель «Среднегодовой размер Прочих нефинансовых активов» рассчитывается как сумма строк «Прочие нефинансовые активы до вычета резерва» на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года, деленная на два. Строка «Прочие нефинансовые активы до вычета резерва» на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года представлена в Примечании 9 («Прочие активы») к Финансовой отчетности по МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. 6 месяцев 2024 г.: Модуль отношения суммы строк «(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам», «(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам» и «(Создание)/восстановление прочих резервов и резервов под нефинансовые активы», деленный на шесть и умноженный на двенадцать (для приведения к годовому значению для корректности расчета), Промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года к сумме показателей «Усредненный за анализируемый период размер Чистых инвестиций в лизинг», «Усредненный за анализируемый период размер Дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества», «Усредненный за анализируемый период размер Прочих финансовых активов» и

		«Среднегодовой размер Прочих нефинансовых активов», умноженное на 100% Показатель «Усредненный за анализируемый период размер Чистых инвестиций в лизинг» рассчитывается как сумма строк «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 года, деленная на два. Строка «Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки» на 31 декабря 2023 года и на 30 июня 2024 года приведена в Примечании 5 («Чистые инвестиции в лизинг») к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года. Показатель «Усредненный за анализируемый период размер Дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества» рассчитывается как сумма строк «Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества» на 31 декабря 2023 года и на 30 июня 2024 года, деленная на два. Строка «Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества» на 31 декабря 2023 года и на 30 июня 2024 года представлена в Примечании 6 («Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества») к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года. Показатель «Усредненный за анализируемый период размер Прочих финансовых активов» рассчитывается как сумма строк «Прочие финансовые активы до вычета резерва» на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г., деленная на два. Строка «Прочие финансовые активы до вычета резерва» представлена в Примечании 8 («Прочие активы») к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года. Показатель «Усредненный за анализируемый период размер Прочих нефинансовых активов» рассчитывается как сумма строк «Прочие нефинансовые активы до вычета резерва» на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г., деленная на два. Строка «Прочие нефинансовые активы до вычета резерва» представлена в Примечании 8 («Прочие активы») к Промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

2.2.5. Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей:

Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей:

Выручка Эмитента отсутствует как у компании, предоставляющей финансовые услуги.

Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA) Эмитента в 2021 году выросла на 1 037% с начала года и составила 2 990 млн руб. Взрывной рост показателя EBITDA по итогам 2021 года по сравнению с результатами 2020 года связан с тем, что в конце 2019 года произошел ребрендинг, смена команды, а также была разработана и внедрена новая финансово-экономическая модель для целей развития деятельности. За 2022 год значение показателя достигло 4 738 млн руб., что на 58% больше по сравнению с аналогичным показателем 2021 года. В 2023 году рост продолжился, значение показателя достигло 10 205 млн руб., что на 115% больше значения аналогичного показателя за 2022 год. По итогам 6 месяцев 2024 года прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (EBITDA) составила 8 186 млн руб., что на 80% больше показателя аналогичного периода 2023 года. Стабильный рост показателя в анализируемом периоде говорит о высокой прибыли в денежном выражении от основного вида деятельности Эмитента.

Показатель Рентабельность по EBITDA не может быть определен в связи с отсутствием у Эмитента выручки.

Перечисленные показатели не характеризуют финансовые результаты деятельности Эмитента и раскрыты исключительно для соблюдения требований проспекта эмиссии.

В 2021 году Чистая прибыль Эмитента составила 700 млн руб., по сравнению с убытком 125 млн руб. по итогам 2020 года. В 2022 году Эмитентом был зафиксирован убыток в сумме 87 млн руб., который был вызван резким ростом резервов по кредитному риску. Указанный рост резервов явился результатом применения более консервативных моделей в резервировании, связанных с ухудшением макроэкономической обстановки в 2022 году. При этом у контрагентов Эмитента отсутствовали существенные (более 90+ дней) просрочки по лизингу и существенные объемы изъятого, но не реализованного имущества. Таким образом созданный в 4 квартале 2022 года резерв: (а) не являлся денежным убытком; (б) являлся единоразовым событием вследствие изменения методологии; (в) не был связан с ухудшением состояния лизингополучателей Эмитента; (г) был восстановлен в 2023 году. В 2023 году чистая прибыль Эмитента увеличилась на 1 732 млн руб. и составила 1 645 млн руб. Данный рост обусловлен ростом лизингового портфеля (остаток чистых инвестиций в лизинг), увеличением процентных доходов, снижением ранее созданных резервов под кредитные убытки, удержанием качества лизингового портфеля и эффективным управлением расходами. По состоянию на 30.06.2024 года значение чистой прибыли составило 135 млн руб., что ниже показателя аналогичного периода прошлого года (1 033 млн руб. по состоянию на 30.06.2023 года), и связано с консервативной политикой резервирования кредитных рисков, применяемой Эмитентом.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности в 2021 году, составили (24 749) млн руб., немного сократившись в 2022 году до (24 067) млн руб., достигнув в 2023 году значения (33 679) млн руб. и (32 505) млн руб. по итогам шести месяцев 2024 года. Данный показатель не является наглядным для лизинговых компаний, предоставляющих финансирование на покупку предметов лизинга и свидетельствует о том, что компания осуществляет активное наращивание лизингового портфеля, в том числе за счет авансирования поставщиков предметов лизинга.

Капитальные затраты по итогам 2021 года практически не изменились по сравнению со значением на начало анализируемого периода – прирост составил 10% (33 млн руб. на 31.12.2021 года). Однако, данный показатель продемонстрировал значительный прирост в следующих периодах: +467% в 2022 году по сравнению с 2021 (до 187 млн руб.) и + 18% в 2023 по сравнению с 2022 годом (до 220 млн руб.). По итогам первого полугодия 2024 года расходы на капитальные затраты составили 159 млн руб., что на 381% больше аналогичного показателя по состоянию на 30.06.2023 года. Увеличение расходов Эмитента на приобретение основных средств и нематериальных активов связано с переходом на российское программное обеспечение во исполнение требований по импортозамещению.

Свободный денежный поток за анализируемый период демонстрирует отрицательные значения год от года: (24 782) млн руб. в 2021 году (отток увеличился на 111% по сравнению с показателем 2020 года), (24 254) млн руб. в 2022 году (отток сократился на 2% по сравнению с аналогичным показателем 2021 года), (33 899) млн руб. – по итогам 2023 года (отток увеличился на 40% по сравнению с показателем по итогам 2022 года), (32 664) млн руб. по итогам шести месяцев 2024 года (отток увеличился на 366% по сравнению с аналогичным показателем за 6 месяцев 2023 года). Подобная динамика является характерной для лизинговых компаний с растущим объемом нового бизнеса.

В 2021 году чистый долг вырос на 176% по сравнению с предыдущим периодом и составил 38 612 млн руб. Данный показатель отражает увеличение объема привлеченного фондирования для финансирования растущих объемов нового бизнеса. В 2022 году чистый долг продолжил рост и достиг 62 866 млн руб. (+ 63% к показателю 2021 года). В 2023 году рост показателя продолжился и составил 54% относительно значения аналогичного показателя за 2022 год, чистый долг достиг 96 765 млн руб. По итогам первого полугодия 2024 года чистый долг составил 132 632 млн руб. (или + 37% к показателю на 31.12.2023 года). Эмитент активно наращивает кредитный портфель для реализации целей по развитию бизнеса.

Отношение чистого долга к EBITDA не является показателем, характеризующим финансовые результаты Эмитента. Однако, необходимо отметить последовательное снижение данного показателя в период 2021-2023 гг.: в 2021 году - на 76% по сравнению со

значением показателя на начло 2021 года (с 53 по состоянию на 01.01.2021 до 13 по состоянию на 31.12.2021), в 2023 году – на 29% по сравнению со значением показателя по итогам 2022 года (с 13 по состоянию на 31.12.2022 до 9 по состоянию на 31.12.2023). Данная тенденция обусловлена развитием бизнеса Эмитента, ростом его портфеля, и, как следствие, ростом EBITDA. По состоянию на 30.06.2024 года значение показателя увеличилось и составило 16, что больше показателя, достигнутого на конец 2023 года. Данный рост является временным и связан с особенностью текущей ситуации, обусловленной внешнеполитическими событиями, при которой поставщики железнодорожной техники перешли на авансовую систему расчетов, в связи с чем помимо увеличения общего срока лизингового проекта на срок изготовления и поставки лизингового имущества, в деятельности Эмитента возникает инвестиционный период, когда кредит для финансирования проектов уже привлечен, а процентные доходы еще не начислены.

Рентабельность капитала (ROE) в 2021 году достигла 103%, что связано с ростом нового бизнеса Эмитента, результаты которого позволили нивелировать убыток 2020 года и завершить 2021 год с прибылью. В 2022 году показатель демонстрирует отрицательное значение в связи с тем, что Эмитентом зафиксирован убыток в связи с ужесточением политики резервирования кредитных рисков, финансовое состояние Эмитента не изменилось. По итогам 2023 года значение показателя составило 93%, рост показателя произошел благодаря тому, что 2023 год Эмитент завершил с прибылью, в том числе за счет восстановление резервов под кредитные убытки, которые были созданы по состоянию на 31.12.2022 года. Рентабельность капитала (ROE) по состоянию на 30.06.2024 снизилась до 10% в связи с уменьшением показателя чистой прибыли по итогам этого же периода, снижение связано с увеличением объема резервов по кредитному риску.

Показатель «Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки» составил 820 млн рублей в 2021 году, увеличение относительно предыдущего года составило 763 млн руб., что было обусловлено существенным увеличением лизингового портфеля на 261% к 2020 году. Показатель снизился в 2022 году на 5,6% до 774 млн рублей. Ключевой эффект на ухудшение показателя оказало существенное создание резервов под кредитные убытки 1 506 млн рублей, связанного с реализацией санкционного риска и ухудшением кратко- и среднесрочных макроэкономических прогнозов, которые отразились в увеличении ставки резервирования. В 2023 году показатель «Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки» компенсировал существенное снижение 2022 года и составил 3 585 млн рублей, что демонстрирует рост на 363%. Улучшение показателя в том числе можно связать со снижением резервов, созданных под кредитные убытки, а также увеличением чистых процентных доходов на 966 млн рублей. Показатель снизился по итогам первого полугодия 2024 года (по сравнению с аналогичным периодом 2023 года) на 67% и составил 1 185 млн руб. (против 1 975 млн руб. по итогам 6 мес.2023 года). Данное снижение обусловлено консервативной политикой Эмитента в области создания резервов по кредитному риску.

Чистая процентная маржа (NIM) в 2021 году составила 2,96%, что ниже показателя за 2020 год на 0,73%. Снижение показателя связано с активным ростом портфеля и увеличением средней стоимости договора. В 2022 году показатель «Чистая процентная маржа (NIM), %» улучшился на 0,05 п.п. г/г и составил 3,01%, несмотря на общее увеличение ставок по финансовым инструментам на территории РФ и тенденцию к снижению маржинальности из-за стремительного уменьшения предельной склонности кредиторов к привлечению нового финансирования на уровне действующих ставок. Улучшение показателя в том числе связано с отложенным эффектом получения чистого процентного дохода от передачи в лизинг ранее подписанных сделок в 2021 году. По итогам 2023 года показатель увеличился на 0,02 п.п. и составил 3,03%. Данная динамика отражает общую тенденцию рынка к снижению доходности кредитных продуктов в условии общего увеличения процентных ставок, а также среднем улучшении качества клиентов в портфеле и среднего объема финансирования на одного клиента, который показал рост на 65% и составил 1 957 млн рублей. По состоянию на 30.06.2024 года значение Чистой процентной маржи составило 2,50%, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 0,53пп. и связано с тем, что в первом полугодии 2024 года Эмитент активно реализовывал проекты по лизингу железнодорожной техники с крупными корпоративными клиентами высокого кредитного качества. Помимо этого, в начале 2024 года, для обеспечения роста лизингового портфеля и выполнения обязательств перед

лизингополучателями, Эмитентом были оплачены авансы поставщикам лизингового имущества, что повлекло за собой возникновение дополнительных процентных расходов. Поскольку соответствующие процентные доходы возникнут после передачи имущества в лизинг, произошло снижение показателя Чистой процентной маржи по итогам 6 месяцев 2024 года. Ожидается, что к концу 2024 года значение показателя вырастет до среднегодового уровня ~ 3% за счет получения процентных доходов по сделкам, имущество по которым передано в лизинг, а также реализации высокомаржинальных проектов автолизинга.

Чистые операционные доходы в 2021 году составили 1 342 млн рублей, важной составляющей роста показателя стал досрочный выкуп имущества по договору лизинга, доход по которому составил 553 млн рублей. В 2022 году значение показателя составило 959 млн рублей, что ниже показателя предыдущего года на 29%, в связи с созданием резервов под кредитные убытки и отсутствием существенных выкупов, которые были в 2021 году. Чистые операционные доходы в 2023 г. закономерно увеличились до уровня 3 583 млн рублей, в связи с увеличением показателя «Чистые процентные доходы» и превысили показатель 2022 года на 2 624 млн рублей. Значение показателя по итогам 6 месяцев 2024 года составило 924 млн руб., что ниже показателя аналогичного периода 2023 года (1 944 млн руб.) на 52% и связано с созданием резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) % в 2021 году составил 38,9%, что соответствует существенному перевыполнению плановых показателей, в основном за счет превышения Чистых операционных доходов. В 2022 году значение показателя достигло 54,5%, что выше показателя 2021 года на 15,6 п.п.. На динамику показателя оказало влияние отсутствие существенных единомоментных доходов (досрочного выкупа) и увеличение расходов, связанных с запуском и активным развитием высокомаржинальных направлений бизнеса, и не смотря на ухудшение показателя, Эмитенту удалось достичь запланированных результатов на 2022 год. В 2023 году расходы на содержание персонала и административные расходы выросли на 40% по сравнению с аналогичным показателем за 2022 год, достигнув 1 497 млн руб. Однако значение коэффициента соотношения затрат к доходу по состоянию на 31.12.2023 года, увеличилось всего на 4% по сравнению с аналогичным показателем 2022 года, что обусловлено ростом лизингового портфеля и, как следствие, ростом процентного дохода Эмитента. По состоянию на 30.06.2024 года значение показателя составило 51,1%, практически не изменившись по сравнению с показателем по итогам 6 месяцев 2023 года (53,1% по состоянию на 30.06.2023 года).

Собственные средства (капитал)Эмитента представляют собой сумму Уставного капитала и накопленной прибыли, в связи с чем изменения Чистой прибыли напрямую влияют на показатель Собственных средств (капитала). В 2021 году размер собственных средств (капитала) Эмитента достиг 1 028 млн руб., что на 213% больше аналогичного показателя 2020 года. Снижение показателя в 2022 году до 941 млн руб. ((-8)% к показателю 2021 года) обусловлено убытком, который был зафиксирован Эмитентом по итогам 2022 года. Однако, снижение резервов по кредитному риску, а также рост лизингового портфеля Эмитента, привели к росту чистой прибыли в 2023 году и, как следствие, росту собственных средств (капитала) до 2 586 млн руб. (или на 175% к показателю 2022 года). Несмотря на применение консервативной политики в области создания резервов по кредитному риску, получение чистой прибыли по итогам 6 месяцев 2024 года привело к росту собственного капитала Эмитента до 2 721 млн руб. (+5% к показателю по итогам 2023 года).

Доля неработающих активов в лизинговом портфеле по итогам 2021 года составила 0,60%. По итогам 2022 года значение показателя улучшилось и составило 0,33%, что ниже показателя предыдущего года на 0,26 п.п. Положительная динамика показателя, совместно с существенным увеличением резервов, явно отражает консервативный подход к планированию риска и финансовых показателей Эмитента. По итогам 2023 года данный показатель достиг значения 0,41п.п. что, учитывая интенсивность развития бизнеса Эмитента, является свидетельством применения адекватных риск-метрик при оценке лизинговых проектов. В связи с тем, что в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, отсутствует Примечание «Управление финансовыми рисками», а также для обеспечения сопоставимости данных для анализа, показатель доли неработающих активов в лизинговом портфеле по состоянию на 30 июня 2024 года не рассчитывается.

Показатель стоимости риска (COR) в 2021 году составил 0,77% по итогам 2021 года и увеличился в 2022 году на 1,95 п.п. в результате создания резервов под кредитные убытки, достигнув значения 2,72%. В 2023 году ранее созданный резерв был расформирован, в результате чего значение показателя стоимости риска по итогам 2023 года значительно снизилось и составило 0,30%. По состоянию на 30.06.2024 года показатель стоимости риска составил 1,71% в связи с увеличением объемов резерва по кредитному риску, созданного Эмитентом на конец отчетного периода.

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

В отношении приведенного анализа динамики отдельных финансовых показателей события и факторы, объясняющие произошедшие изменения, указаны выше (в анализе динамики изменения финансовых показателей). Также влияние оказали события, указанные ниже.

В 2021 году экономика России демонстрировала положительную динамику восстановления после пандемии. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и повышение цен на мировых товарных рынках. Тем не менее более высокие цены на некоторых рынках в России и по всему миру также способствовали росту инфляции в России. В течение 2021 года наблюдалась волатильность рубля и удорожание предметов лизинга. На рост объемов бизнеса сказался отложенный с 2020 года спрос клиентов в условиях ожидания роста кредитных и лизинговых ставок.

На финансовые результаты Эмитента в 2022 году существенно оказали влияние введение санкций на Российскую Федерацию, ухудшение условий кредитования на рынке ввиду резкого увеличения ключевой ставки ЦБ РФ, временный рост неопределенности бизнеса в связи с структурными экономическими изменениями, что привело к сокращению поставок автотранспорта, спецтехники и оборудования на рынке РФ и существенному росту стоимости предметов лизинга вследствие изменения логистических цепочек и колебаний курса рубля относительно валют других стран. В то же время нельзя не отметить, что возникший геополитический кризис, оказавший существенное влияние на отрасли воздушных и водных перевозок, не смог существенно пошатнуть сферу лизинга железнодорожного транспорта, оставшегося одним из основных средств экспортирования природных ресурсов. Помимо этого, произошел рост в сфере строительства, благодаря стимулирующим мерам господдержки, что, в свою очередь, обусловило необходимость в новой технике, в т.ч. поставляемой из азиатских стран.

Финансовые результаты Эмитента в 2023 году остались подвержены влиянию последствий введения санкций в отношении Российской Федерации. Однако, рост цен на предметы лизинга, а также реализация отложенного спроса на фоне восстановления экономической активности, позволили Эмитенту сохранить положительную динамику роста лизингового портфеля и, как следствие, доходов от основной деятельности. Активное развитие восточного направления грузоперевозок обусловило не только необходимость восполнения дефицита ликвидной железнодорожной техники, но и необходимость обновления дорожной инфраструктуры, что привело к росту потребности как в сегменте лизинга железнодорожной техники, так и в сегменте лизинга строительной техники.

Первое полугодие 2024 года ознаменовалось для рынка сменой риторики Банка России относительно направления движения Ключевой ставки ЦБ РФ: если в начале 2024 года шла речь о возможном смягчении денежно-кредитной политики и поэтапном снижении значения Ключевой ставки к концу 2025 года, то по результатам первого квартала 2024 года, в результате роста инфляционных ожиданий, наметилась тенденция к росту значения ставки Банка России. Это закономерно привело к росту стоимости фондирования и снижению спроса со стороны клиентов-лизингополучателей. Финансовые результаты отчетности за 6 месяцев 2024 года свидетельствуют о том, что Эмитент успешно преодолевает негативные тенденции, сложившиеся на рынке, наращивая объемы нового бизнеса и лизингового портфеля, при условии сохранения консервативной политики создания резервов по ожидаемым кредитным убыткам.

2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента

существенное значение

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

Вся приведенная ниже информация рассчитана на основе финансовой отчетности Эмитента.

Определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика:

Для целей подготовки настоящего Проспекта и заполнения данного пункта Эмитент определил уровень существенности в размере 10% от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг) на дату окончания соответствующего отчетного периода.

2021 год:

Полное фирменное наименование: Контрагент 1 (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг): ***железнодорожный подвижной состав (вагоны-цистерны для нефтепродуктов, полувагоны и пр.)***

Доля основного поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг): ***25%***

Сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***Основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

Полное фирменное наименование: Контрагент 2 (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг): ***железнодорожный подвижной состав (вагон-хоппер для перевозки зерна и других пищевых грузов, вагоны-платформы и пр.)***

Доля основного поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг): ***15%***

Сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***Основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

2022 год:

Полное фирменное наименование: Контрагент 3 (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг): ***железнодорожный подвижной состав (вагон-хоппер для перевозки зерна.)***

Доля основного поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг): ***18%***

Сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***Основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

Полное фирменное наименование: Контрагент 1 (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг): ***железнодорожный подвижной состав (вагоны-цистерны для нефтепродуктов, полувагоны и пр.)***

Доля основного поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг): ***14%***

Сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***Основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

2023 год:

Полное фирменное наименование: Контрагент 1 (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг): ***железнодорожный подвижной состав (вагоны-цистерны для нефтепродуктов, полувагоны и пр.)***

Доля основного поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг): ***18%***

Сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***Основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

6 месяцев 2024 года:

Полное фирменное наименование: Контрагент 1 (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Краткое описание поставленного сырья и товаров (работ, услуг): ***железнодорожный подвижной состав (вагоны-цистерны для нефтепродуктов, полувагоны и пр.)***

Доля основного поставщика в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг): ***18%***

Сведения о том, является ли основной поставщик организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***Основной поставщик не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

Иные поставщики за 2021–2023 годы, а также первое полугодие 2024года, поставки которых по мнению Эмитента, имеют для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствовали.

2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента

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

Вся приведенная ниже информация рассчитана на основе финансовой отчетности Эмитента.

Определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода:

Для целей подготовки настоящего Проспекта и заполнения данного пункта Эмитент определил уровень существенности в размере 10% от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Сведения об основных дебиторах Эмитента:

2021 год:

1.

Полное фирменное наименование: Контрагент 4 Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Сумма дебиторской задолженности: ***6 732 748 509,38 рублей***

Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: ***14,7%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной***

Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной дебитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

2.

Полное фирменное наименование: Контрагент 5 (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Сумма дебиторской задолженности: ***4 944 333 580,27 рублей***

Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: ***10,8%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной***

Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной дебитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

3.

Полное фирменное наименование: Контрагент 6 (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Сумма дебиторской задолженности: ***4 714 234 779,55 рублей***

Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: ***10,3%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной***

Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной дебитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

2022 год:

1.

Полное фирменное наименование: Контрагент 7 (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Сумма дебиторской задолженности: ***7 717 218 747,09 рублей***

Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: ***11,3%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной***

Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной дебитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

2.

Полное фирменное наименование: Контрагент 4 Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Сумма дебиторской задолженности: ***7 418 517 393,20 рублей***

Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: ***10,9%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной***

Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной дебитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

2023 год:

1.

Полное фирменное наименование: Контрагент 7 (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Сумма дебиторской задолженности: ***16 526 815 454,72 рублей***

Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: ***17,4%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной***

Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной дебитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

6 месяцев 2024 года:

1.

Полное фирменное наименование: Контрагент 7 (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Сумма дебиторской задолженности: ***16 526 815 454,72 рублей***

Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: ***18,2%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной***

Сведения о том, является ли основной дебитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной дебитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

Иные дебиторы за 2021–2023 годы, а также первое полугодие 2024 года, которые по мнению Эмитента, имеют для него существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств отсутствуют.

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Указываются сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных

кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

Вся приведенная ниже информация рассчитана на основе финансовой отчетности Эмитента.

Определенный эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора:

Для целей подготовки настоящего Проспекта и заполнения данного пункта Эмитент определил уровень существенности в размере 10% от суммы кредиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода.

Основные кредиторы Эмитента:

2021 год:

Полное фирменное наименование: Кредитор 1 Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 года №1102

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Сумма кредиторской задолженности: ***55 013 219 684,26 рублей***

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: ***98%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной;***

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): ***Кредитный договор №№ 0340-19-2-0 от 08.11.2019 года, Кредитный договор № 0107-20-2-0 от 27.03.2020 года, Кредитный договор №0134-20-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 29.04.2020 года, Кредитный договор №0138-21-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 28.05.2021 года***

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа))***: срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №№ 0340-19-2-0 – 25.01.2033 года, срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 0107-20-2-0– 29.03.2030 года , срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 0134-20-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года , срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0138-21-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года,***

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента***

2022 год:

Полное фирменное наименование: Кредитор 1 Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 года №1102

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Сумма кредиторской задолженности: ***79 951 800 674,70 рублей***

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: ***97%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной;***

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): ***Кредитный договор № 0340-19-2-0от 08.11.2019 года, Кредитный договор № 0107-20-2-0 от 27.03.2020 года,***

Кредитный договор №0134-20-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 29.04.2020 года, Кредитный договор №0138-21-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 28.05.2021 года, Кредитный договор №0018-22-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 26.01.2022 года, Кредитный договор №0294-22-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 05.08.2022 года,

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): ***срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №№ 0340-19-2-0 – 25.01.2033 года, срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 0107-20-2-0 – 29.03.2030 года , срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0134-20-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года , срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0138-21-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года, срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0018-22-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года, срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0294-22-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года,***

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента,***

2023 год:

1.

Полное фирменное наименование: Кредитор 1 Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 года №1102

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Сумма кредиторской задолженности: ***58 325 290 509,26 рублей***

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: ***54%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной***

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):

Кредитный договор № 0340-19-2-0 от 08.11.2019 года, Кредитный договор № 0107-20-2-0 от 27.03.2020 года, Кредитный договор №0134-20-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 29.04.2020 года, Кредитный договор №0138-21-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 28.05.2021 года, Кредитный договор №0018-22-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 26.01.2022 года, Кредитный договор №0294-22-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 05.08.2022 года,

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)):***, срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №№ 0340-19-2-0 – 25.01.2033 года, срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 0107-20-2-0 – 29.03.2030 года , срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0134-20-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года , срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0138-21-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года, срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0018-22-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года, срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0294-22-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года,***

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления Эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента,***

2.

Полное фирменное наименование: Кредитор 2 (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Сумма кредиторской задолженности: ***45 798 227 367,46 рублей***

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: ***43%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной***

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): ***Кредитный договор №0138-21-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 28.05.2021 года,***

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): ***данные отсутствуют, поскольку кредитные договоры не прекращались, срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0138-21-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года,***

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

В случае если основной кредитор является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента, по каждому такому кредитору дополнительно указывается следующая информация:

Основание, в силу которого член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над кредитором: (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

Доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном (складочном) капитале кредитора - коммерческой организации: Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Доля обыкновенных акций кредитора, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация приводится отдельно по каждому из указанных лиц): Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

6 месяцев 2024 года:

1.

Полное фирменное наименование: Кредитор 1 Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 года №1102

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Сумма кредиторской задолженности: ***101 146 640 527,23 рублей***

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: ***71%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной***

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа):

Кредитный договор № 0340-19-2-0 от 08.11.2019 года, Кредитный договор № 0107-20-2-0 от 27.03.2020 года, Кредитный договор №0134-20-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 29.04.2020 года, Кредитный договор №0138-21-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 28.05.2021 года, Кредитный договор №0018-22-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 26.01.2022 года, Кредитный договор №0294-22-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 05.08.2022 года, Кредитный договор №0051-22-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 18.02.2022 года.

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением

кредитного договора (договора займа)):***, срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №№ 0340-19-2-0 – 25.01.2033 года, срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору № 0107-20-2-0 – 29.03.2030 года , срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0134-20-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года , срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0138-21-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года, срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0018-22-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года, срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0294-22-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года, срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0051-22-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года.***

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: ***основной кредитор не является организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему Эмитента,***

2.

Полное фирменное наименование: Кредитор 2 (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

Сокращенное фирменное наименование:

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии):

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

Место нахождения:

Сумма кредиторской задолженности: ***42 205 464 921,47 рублей***

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: ***29%***

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: ***задолженность не является просроченной***

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): ***Кредитный договор №0138-21-3-0 (возобновляемая кредитная линия) от 28.05.2021 года,***

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): ***данные отсутствуют, поскольку кредитные договоры не прекращались, срок окончательного погашения задолженности по Кредитному договору №0138-21-3-0 (возобновляемая кредитная линия) – 31.12.2041 года,***

Сведения о том, является ли основной кредитор организацией, подконтрольной члену органа управления эмитента и (или) лицу, контролирующему эмитента: (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

В случае если основной кредитор является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента, по каждому такому кредитору дополнительно указывается следующая информация:

Основание, в силу которого член органа управления эмитента и (или) лицо, контролирующее эмитента, осуществляет контроль над кредитором: (информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102)

Доля участия лица, контролирующего эмитента, и (или) члена органа управления эмитента в уставном (складочном) капитале кредитора - коммерческой организации: Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Доля обыкновенных акций кредитора, принадлежащих лицу, контролирующему эмитента, и (или) члену органа управления эмитента (информация приводится отдельно по каждому из указанных лиц): Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Иные кредиторы за 2021-2023 годы, а также первое полугодие 2024 года, которые, по мнению Эмитента, имеют для него существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Указываются сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом, а также о совершенных эмитентом (организациями, входящими в группу эмитента) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для эмитента (группы эмитента) существенное значение.

Вся приведенная информация в данном пункте рассчитана на основе финансовой отчетности Эмитента.

Определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от размера предоставленного эмитентом обеспечения:

Для целей подготовки настоящего Проспекта и заполнения данного пункта Эмитент определил уровень существенности в размере 10% от размера предоставленного обеспечения на отчетную дату.

За период 2021-2023 гг., а также первое полугодие 2024 года по данным финансовой отчетности Эмитента обязательства из предоставленного обеспечения отсутствуют.

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

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

Информация об обязательствах Эмитента отражается в финансовой отчетности Эмитента.

По мнению Эмитента, прочие обязательства, которые могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Эмитента, отсутствуют.

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

Указывается краткое описание истории создания и развития эмитента, включая случаи реорганизации эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.

05.07.2006 года было зарегистрировано ООО «Открытая лизинговая компания» (решением общего собрания учредителей от 28 июня 2006 года (протокол №1 от 28.06.2006 г.);

11.12.2014 года Решением № 8/4 единственного участника ООО «Открытая лизинговая компания» принято решение о реорганизации Эмитента в форме присоединения к нему другого юридического лица - ООО «ИНДЕПЕНДЕНТ ЛИЗИНГ» (ОГРН 1027739075495);

20.07.2015 года в ЕГРЮЛ внесена запись о завершении реорганизации юридического лица в форме присоединения к нему другого юридического лица (других юридических лиц) за государственным регистрационным номером (ГРН) 6157747106159;

01.11.2019 года ООО «Открытая лизинговая компания» решением единственного участника (протокол от 01.11.2019 года) была переименована в ООО «ПСБ Лизинг» (решение зарегистрировано 19.11.2019 Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №46 по г. Москве);

Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 год №1102

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

Изменения основного вида хозяйственной деятельности (64.91 деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) Эмитента не происходило.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные ему организации, имеющие для него существенное значение.

Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 год №1102

Общая характеристика отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность. Сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершенных отчетных года, а также за последний завершенный отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние.

Эмитент осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность в сфере финансового лизинга.

В целом, лизинг характеризуется высоким спросом в самых различных отраслях и сферах экономики и уже имеет широкое распространение и обладает существенным значением для развития экономики в целом (так, по данным Эксперт РА (https://raexpert.ru/researches/leasing/1h_2024/) доля рынка лизинга в ВВП РФ по итогам первого полугодия 2024 года составила 2,5%).

Необходимо отметить, что в условиях санкционных ограничений и других негативных факторов, прямо влияющих на геополитическую и экономическую обстановку в Российской Федерации, лизинг остается одним из наиболее перспективных и продуктивных финансовых продуктов, способствующих обновлению основных производственных фондов отечественных предприятий.

Использование лизинга способствует повышению общего уровня капиталовложений, учитывая, что в российской экономике все еще имеет место дефицит долгосрочных инвестиций, которые не в состоянии в полной мере восполнить ни банковская система, ни другие кредитно-финансовые институты.

Для национальной экономики лизинг определяет развитие инфраструктурных комплексов, таких как транспорт, связь, энергетика, сельское хозяйство.

Лизинг является инструментом развития малого и среднего предпринимательства, что, несомненно, очень важно в условиях диверсификации и масштабирования российской экономики.

За счет использования лизинговых услуг предприятия способны вкладывать средства в модернизацию производства, что, в свою очередь, поддерживает путь инновационного экономического роста в Российской Федерации.

По состоянию на 30.06.2024 года объем лизинговой отрасли России оценивался в 10,8 трлн рублей. Большинство лизинговых компаний, входящих в топ-20 рэнкинга агентства «Эксперт РА» являются либо государственными лизинговыми компаниями, либо дочерними

обществами банков, реализующих таким образом продукт Лизинг материнских банков (https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/1h_2024/main/).

По итогам 2021 года объем нового бизнеса в сфере финансового лизинга показал рост на 62% и составил 2,3 трлн рублей, по данным агентства «Эксперт РА» (https://raexpert.ru/researches/leasing/2021/). Агентство разделяет рынок на корпоративные, куда относит авиа- и ж/д технику, морские и речные суда, а также розничные сегменты. Динамика последних, доля которых в общем объеме нового бизнеса достигла по итогам 2021 года 76%, во многом обусловила рост всего рынка. Основной прирост показал автолизинг (+69 %), куда агентство относит сегменты легкового и грузового автотранспорта, а также автобусы. На фоне дефицита автомобилей в 2021-м и повышения их стоимости ключевым драйвером автолизинга стал растущий спрос со стороны сегмента МСБ, доля которого увеличилась за год с 58 до 65 % в объеме нового бизнеса.

Среди ключевых особенностей 2021 года также можно отметить эффект высокого отложенного спроса на лизинг техники, который позволил увеличить объемы сразу после отмены ограничений, связанных с пандемией, умеренную процентную ставку в первые три квартала 2021 года, а также ожидание дальнейшего роста цены на активы.

Объем нового бизнеса в IV квартале 2021-го увеличился относительно аналогичного периода 2020 года на 80%, а его доля в общем объеме нового бизнеса за 2021-й составила 34 против 31% годом ранее. При этом впервые за последние три года корпоративные сегменты в IV квартале выросли сильнее, чем розничные. Основной прирост был реализован за счет крупных сделок в авиасегменте.

Увеличение стоимости предметов лизинга и количества новых заключенных сделок позитивно отразилось на сумме лизинговых договоров, которая за 2021 год выросла на 65,2 %. Объем лизингового портфеля на 01.01.2022 составил 6,5 трлн рублей, показав, в свою очередь, рост за год на 25%.

Можно отметить следующие основные тенденции развития лизинговой отрасли России в 2021 году:

- рост сегмента лизинга строительной техники в связи с реализацией крупных инфраструктурных проектов (нацпроекты «Жилье и городская среда», «Безопасные и качественные автомобильные дороги», программа реновации жилья и др.),

- рост сегмента лизинга железнодорожной техники за счет роста грузоперевозок на сетях РЖД и увеличения пассажиропотока на фоне смягчения рисков эпидемиологической ситуации соответственно,

- рост конкуренции в сегменте автолизинга в связи с возникшим дефицитом автотранспорта и повышением цен на него, а также растущим спросом со стороны компаний малого и среднего бизнеса,

- активная цифровизация отрасли, в связи с повышением требований со стороны Лизингополучателей к скорости принятия решений и оформления сделок.

Под влиянием геополитического кризиса объем нового бизнеса в 2022 году сократился на 13% относительно 2021-го. Текущая ситуация, обострившая проблему дефицита предметов лизинга, оказала более негативное влияние на рынок, чем пандемия в 2020 году, когда объем нового бизнеса снизился всего на 5%. При этом сжатие корпоративных сегментов в 2022 году составило 31%, в то время как розничные сократились только на 8%. Объем нового бизнеса корпоративных сегментов опустился до минимального за последние шесть лет уровня, что обусловлено существенным влиянием санкций на отрасль воздушных и водных перевозок. Так, объем нового бизнеса в авиализинге сократился на 61%, а в сегменте морских и речных судов – на 46%. Лизинг железнодорожного транспорта, остающегося основным средством экспортирования природных ресурсов, показал снижение объема нового бизнеса лишь на 1%.

Объем лизингового портфеля по итогам 2022 года вырос на 5%, что сравнимо с динамикой 2020-го, и составил 6,75 трлн рублей. Снижение темпа роста портфеля относительно 2021 года обусловлено падением объемов нового бизнеса, досрочным расторжением ряда крупных сделок, а также переформатированием договоров лизинга самолетов и водных судов в другие виды финансирования, что привело к сокращению сегмента авиатранспорта в структуре портфеля с 14 до 7%, а водных судов – с 10 до 7%. Грузовой транспорт и строительная техника, показавшие основной рост нового бизнеса в 2022 году, увеличили свои доли в совокупном лизинговом портфеле с 13 до 18% и с 7 до 9% соответственно.

Основными тенденциями рынка лизинга в 2022 году были:

- снижение темпов роста рынка лизинга, обусловленное ухудшением операционной среды, в результате реализации геополитического кризиса и введения санкционных ограничений,

- повышение концентрации лизингового рынка на топ-10 лизинговых компаний,

- рост дефицита предметов лизинга и последовавшее за ним развитие импортозамещения и параллельного импорта: активное сотрудничество с производителями и поставщиками из Китая и Белоруссии, перестройка логистических цепочек,

- расширение продуктового предложения лизинговых услуг за счет увеличения доли б/у оборудования и техники с пробегом в составе имущества для дальнейшей передачи в лизинг,

- реализация мер государственной поддержки: программы субсидирования Минпромторга, Минсельхоза, льготные займы Фонда развития промышленности, направленные как на поддержку лизингодателей, так и на поддержку лизингополучателей, что косвенно также помогло обеспечить устойчивость на рынке лизинга.

Для российского рынка лизинга 2023 год прошел в условиях высокой инфляции (7,42%) и ослабления курса рубля (курс доллара к рублю вырос с 70,34 до 89,69). Вкупе с реализацией значительного отложенного спроса на фоне восстановления экономической активности бизнеса указанное привело к рекордному росту лизинга: объем нового бизнеса по итогам 2023 года составил 3,59 трлн рублей, что на 81% превышает уровень 2022-го и на 57% – уровень докризисного 2021-го. Количество заключенных сделок за 2023 год увеличилось с 340 до 484 тыс. (+42%), что также превысило значение 2021-го на 14%.

Корпоративные сегменты по динамике опередили розничные на фоне более сильного сокращения в 2022 году (рост за 2023-й составил 119%), чему способствовало увеличение нового бизнеса с железнодорожной техникой на 63%.

К основным тенденциям рынка лизинга в 2023 году можно отнести:

- рост объемов лизинговой отрасли как следствие восстановления экономической ситуации и реализации отложенного спроса,

- рост сегмента строительной техники в связи с необходимостью обновления дорожной инфраструктуры в рамках развития восточного направления грузоперевозок,

- рост сегмента железнодорожного транспорта за счет активного развития восточного направления, роста оборачиваемости вагонов и необходимости обновления подвижных составов,

- удорожание лизинговых услуг вследствие ужесточения денежно-кредитной политики Банка России в части роста Ключевой ставки,

- продолжающийся тренд на цифровизацию сервисов лизингодателей, вкупе с решением задачи по импортозамещению оборудования и ПО иностранного производства.

В первом полугодии 2024 года рынок лизинга показал рекордный исторический рост год к году (+50%). Данного роста удалось достичь за счет проведения крупных сделок в IV квартале 2023 года.

Объем нового бизнеса по итогам шести месяцев 2024 года составил 1,48 трлн руб. и показал небольшое снижение относительно первой половины прошлого года (-1%). Помимо того, что в 2023 году реализовалась большая часть отложенного спроса, замедлению лизингового бизнеса в текущем году способствовал также рост процентных ставок, начавшийся со второй половины прошлого года.

Объем нового бизнеса корпоративных сегментов в 1-м полугодии 2024 года снизился на 23% относительно аналогичного периода 2023-го в основном за счет сокращения лизинга железнодорожной техники (-25%) и водных судов (-48%). Потребность в новых вагонах у бизнеса сохраняется в рамках обновления парка, но вместе с этим в 2024 году наблюдается снижение погрузки на железнодорожном транспорте (в частности, строительных материалов и лома черных металлов), по данным ОАО «РЖД». Динамика нового бизнеса розничных сегментов составила +4% и поддерживалась большей частью за счет лизинга грузовых (+8%) и легковых (+24%) автомобилей. Темпы роста нового бизнеса в грузовых и легковых автомобилях остаются в положительной зоне, но заметно снизились относительно бурного 2023 года на фоне продолжающегося повышения цен на автомобили и лизинговых платежей ввиду увеличения процентных ставок в экономике. Вместе с этим доля автолизинга в новом бизнесе продолжает стабильно расти пятый год подряд: по итогам 1-го полугодия 2024-го она составила 56 против 50% годом ранее.

Базовый сценарий прогноза на 2024 год ожидает рост нового бизнеса порядка 18%. Сдерживающим фактором выступит ужесточившаяся денежно-кредитная политика Банка России, которая приводит к росту стоимости лизинга. Драйверами останутся розничные сегменты, в частности, автолизинг и строительная техника, в которых отмечается рост активности бизнеса, а также активное импортозамещение.

Основные тенденции рынка лизинга в первом полугодии 2024 года включают:

- продолжающееся повышение стоимости лизинга, вследствие реализации денежно-кредитной политики Банка России, в части удержания высокого значения Ключевой ставки,

- рост сегмента железнодорожного транспорта за счет растущего товарооборота с Китаем и Индией, а также положительной динамики объемов внутренних перевозок,

- усиление роли непроцентного дохода в структуре выручки лизинговых компаний, как следствие высокого уровня конкуренции на рынке лизинга, которое достигается как за счет развития неценовых конкурентных преимуществ (сервисной компоненты, например), так и за счет снижения расходов и повышения эффективности бизнеса в целом.

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

За период 2021 год – 6 месяцев 2024 года Эмитент сохраняет позиции в топ-20 лизинговых компаний РФ, сохраняя устойчивые темпы развития.

По итогам 2021 года Эмитент вошел в топ-20 лизинговых компаний России по объему нового бизнеса, заняв 7-е место (согласно рэнкингу лизинговых компаний «Эксперт РА» (https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/2021/main/). Объем нового бизнеса ПСБ Лизинг[1] по состоянию на 01.01.2022 года составил 105,7 млрд руб., объем лизингового портфеля на ту же дату достиг 178,7 млрд руб.

По итогам 2022 года ПСБ Лизинг (ГК) заняло 9-е место в рэнкинге лизинговых компаний «Эксперт РА» по объему нового бизнеса, который составил 68,2 млрд руб., лизинговый портфель Эмитента достиг 256,6 млрд руб. по состоянию на 31.12.2022 года (https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/2022/main/).

По итогам 2023 года Эмитент сохранил позиции в топ-20 лизинговых компаний по объему нового бизнеса, заняв 13-е место. Объем нового бизнеса ПСБ Лизинг (ГК) по итогам 2023 года составил 49,97 млрд руб., объем лизингового портфеля достиг 349,95 млрд. руб. (https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/2023/main/).

По итогам шести месяцев 2024 года Эмитент сохраняет свои позиции в топ-листе списка лизинговых компаний России, занимая 10-е место по объему нового бизнеса (14-е месть по аналогичному показателю по итогам 6 месяцев 2023) и 7-е место по объему лизингового портфеля (аналогичная позиция по состоянию на 30.06.2023 года (https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/1h2023/5/)). Объем нового бизнеса ПСБ Лизинг (ГК) по итогам первого полугодия 2024 года составил 39,7 млрд руб., объем лизингового портфеля достиг 435,7 млрд. руб.(https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/1h_2024/main/).

Эта тенденция результатов деятельности Эмитента подтверждается ключевыми балансовыми показателями.

Так, по данным отчетности МСФО показатель чистых инвестиций в лизинг ООО «ПСБ Лизинг», показав взрывной рост (261%) в 2021 году относительно показателя 2020 года (с 12,6 млрд руб. в 2020 году до 45,5 млрд руб. в 2021 году) , далее продолжили стабильный рост в объеме

[1] Для целей рэнкинга «Эксперт РА» под ПСБ Лизинг (в данных за 2021 год) и ПСБ Лизинг (ГК) (в данных за 2022 год, 2023 год и 6 месяцев 2024 года) понимается консолидированный портфель лизингового бизнеса Группы ПСБ.

Информация скрыта в соответствии с пунктом 1
Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Анализ показателей для целей Проспекта брался исключительно по сегментам, в которых проекты реализуются только ООО «ПСБ Лизинг».

~ 42% в год, достигнув 64,6 млрд руб. в 2022 году, 91,8 млрд руб. – в 2023 году и 122,6 млрд руб. по итогам шести месяцев 2024 года. Для целей данного показателя под чистыми инвестициями в лизинг понимается дисконтированная стоимость будущих лизинговых платежей без учета НДС,

Показатель чистого операционного дохода Эмитента составил 1,6 млрд руб. в 2021 году, 2,5 млрд руб. в 2022 году (+56,25% к аналогичному показателю за 2021), 3,3 млрд руб. – в 2023 году (+ 32% к аналогичному показателю за 2022 год), 1,8 млрд руб. за шесть месяцев 2024 года (+23% к аналогичному показателю за 6 месяцев 2023 года) . Под чистым операционным доходом понимается разница между операционными доходами и операционными расходами.

Благоприятные тенденции в отрасли такие, как: усиление внутреннего импортозамещения, развитие параллельного импорта, реализация национальных проектов могут привести к увеличению финансовых показателей Эмитента, таких как процентные доходы и прибыль. При этом, неблагоприятные тенденции, такие как, усиление санкционного давления, ужесточение денежно-кредитной политики Банка России, сокращение логистических маршрутов могут оказать отрицательное влияние на указанные финансовые показатели Эмитента. Плановые ожидания Эмитента по темпу роста нового бизнеса, портфеля и прибыли в 2024 году в целом отвечают тенденции и ожиданиям рынка финансового лизинга.

Доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом. Приводятся оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента (группы эмитента). Приводятся сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними.

По итогам первого полугодия 2024 года доля Эмитента в совокупном рыночном лизинговом портфеле составила 4% (https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/1h_2024/5/).

Эмитент занимает 7-е место по объему лизингового портфеля и 10-е место по объему нового бизнеса среди лизинговых компаний РФ, согласно рэнкинга лизинговых компаний «Эксперт РА», по состоянию на 01.07.2024 года https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/1h_2024/main/).

Эмитент, являясь одним из лидеров в своей отрасли, оценивает результаты своей деятельности как соответствующие тенденциям развития лизинговой отрасли в целом. К основным причинам, обосновывающим результаты деятельности Эмитента, можно отнести следующие: эффективная бизнес-модель, применяемая Эмитентом, наличие высокой компетенции в основных операционных сегментах (как в сегменте лизинга железнодорожной техники, так и в сегменте автолизинга), применение консервативной политики в области создания резервов под ожидаемые кредитные убытки, а также высокий уровень поддержки со стороны материнского банка.

Конкурентами Эмитента являются крупнейшие игроки рынка лизинга: Газпромбанк Лизинг, Сбербанк Лизинг, ГТЛК, ВТБ Лизинг, Альфа Лизинг, ЛК «Европлан».

Основной рост лизингового портфеля Эмитента был обеспечен за счет сделок лизинга железнодорожного подвижного состава, в результате чего ООО «ПСБ Лизинг» занял 3-е место в рэнкинге лизинговых компаний по объему нового бизнеса в данном сегменте, обогнав ближайших конкурентов (Альфа-Лизинг, Сбербанк Лизинг и Газпромбанк Лизинг) и 5-е место по объему портфеля железнодорожной техники, который составил 260,6 млрд руб. (объем портфеля в данном сегменту ближайших конкурентов составил: 953 млрд руб. – ГТЛК, 544 млрд руб. – ВТБ Лизинг, 367 млрд руб. – Сбербанк Лизинг, 300,5 млрд руб. – Альфа-Лизинг, 204 млрд руб. – Газпромбанк Лизинг).

Эмитент сохранил свои позиции в рэнкинге лизинговых компаний РФ по объему лизингового портфеля в сегменте легкового автотранспорта, заняв 16-е место по итогам первого полугодия 2024 года (https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/1h_2024/6/tab01/) (объем портфеля составил 3,9 млрд руб., объем нового бизнеса в данном сегменте за 6 месяцев 2024 года составил 1,1 млрд руб.). Также необходимо отметить рост объемов бизнеса Эмитента в сегмента лизинга грузового автотранспорта, объем нового бизнеса в котором за 6 месяцев 2024

года составил 3,4 млрд руб., в результате чего объем лизингового портфеля ООО «ПСБ Лизинг» в данном сегменте составил 16,3 млрд руб. (https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/1h_2024/6/tab03/) (8,5 млрд руб. по состоянию на 01.07.2023 года). А также в сегменте строительной и дорожно-строительной техники: объем нового бизнеса за 6 мес. 2024 года - 1 млрд руб., объем портфеля - 12,6 млрд руб., что позволило Эмитенту занять 12-е место по объему портфеля в рэнкинге лизинговых компаний (https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/1h_2024/6/tab06/).

Сильные стороны Эмитента:

По мнению Эмитента, в числе сильных его сторон по сравнению с указанными выше конкурентами – адекватный риск-профиль, высокая концентрация фондирования и комфортная позиция по ликвидности, а также высочайший уровень поддержки ООО «ПСБ Лизинг» материнским банком (Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 ***) и его важная роль в работе систем управления Эмитента.***

Слабые стороны Эмитента:

По мнению Эмитента, основной слабой стороной Эмитента, по сравнению с указанными выше конкурентами, является относительно невысокий уровень собственной кредитоспособности, который отчасти нивелируется за счет высокой интеграции с поддерживающим лицом (материнским банком), а также низкая капитализация и высокая концентрация на крупнейшем источнике фондирования и кредиторе.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента. В случае если мнения органов управления эмитента относительно представленной информации не совпадают, указывается мнение каждого из таких органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию: ***мнения органов управления Эмитента относительно представленной информации совпадают.***

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Описание стратегии дальнейшего развития эмитента, не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.

Стратегия дальнейшего развития ООО «ПСБ Лизинг» на горизонте планирования до 2028 г. связана с намерениями Эмитента продолжить выполнение своей миссии по реализации продукта Лизинг Группы ПСБ, предлагая надежные и своевременные финансовые решения для бизнеса клиентов и поставщиков, обеспечивая рост лизингового портфеля и развитие экономики РФ. В соответствии с этим, можно выделить следующие ключевые стратегические предпосылки в рамках текущей стратегии:

Сохранение лидирующих позиций на рынке лизинга и повышение операционной эффективности:

- ***реализация новых продуктовых технологий как финансового, так и операционного лизинга для клиентов корпоративного направления;***
- ***внедрение упрощенной технологии для клиентов операционного сегмента Автолизинг;***
- ***реализация отраслевых специализированных продуктов;***
- ***развитие стратегического партнерства с поставщиками предметов лизинга для обеспечения качественного клиентского потока;***
- ***реализация проектов с государственным участием, с использованием механизмов господдержки и льготного финансирования;***
- ***оптимизация и цифровизация бизнес-процессов и электронный документооборот.***

Управление рисками:

- ***повышение диверсификации лизингового портфеля по предметам лизинга и сегментам экономики;***
- ***фокус на работе с проблемностью на ранних стадиях. Отработка случаев проблемности до возникновения просрочки. Активное внедрение ранних индикаторов проблемности.***

Управление ликвидностью и обеспечение финансовой устойчивости

- ***обеспечение бесперебойного и эффективного финансирования растущего бизнеса: возобновляемые кредитные линии, повышение лимитов, привлечение новых банков-партнеров;***
- ***диверсификации источников фондирования: выпуск облигаций;***
- ***формирование источников непроцентного дохода для поддержания маржинальности деятельности.***

Изменение основной деятельности, организацию нового производства, сокращение производства, а также модернизацию и реконструкцию основных средств Эмитент не планирует.

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

Данный документ является внутренним документом Группы ПСБ и не раскрывается Эмитентом.

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

На деятельность и финансовые результаты Эмитента в частности, а также на исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам, оказывают влияние факторы, вытекающие из рисков, описанных в данном разделе Проспекта, и их изменение.

В настоящем разделе Проспекта приведен подробный анализ факторов риска, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента, в частности:

- ***отраслевых рисков;***
- ***страновых и региональных рисков;***
- ***финансовых рисков;***
- ***правовых рисков;***
- ***рисков потери деловой репутации (репутационный риск);***
- ***стратегических рисков;***
- ***рисков, связанных с деятельностью Эмитента.***

Представленный перечень рисков не является исчерпывающим, не является единственно возможным, а лишь отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента. Возникновение новых рисков и неопределенностей, о которых Эмитенту в настоящий момент не известно, либо реализация рисков, которые Эмитент в текущих условиях считает несущественными, может также привести к снижению стоимости ценных бумаг Эмитента и повлиять на способность Эмитента исполнять свои обязательства. Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в ценные бумаги Эмитента исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств, на основе чего формируется собственное мнение потенциального инвестора.

Указанные в настоящем пункте риски могут негативно сказаться на деятельности Эмитента и исполнении Эмитентом обязательств по его ценным бумагам, при этом

Эмитент тщательно взвешивает все риски, связанные с его деятельностью, и планирует своевременно осуществлять исполнение своих обязательств по выпущенным ценным бумагам.

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

Политика управления рисками Эмитента утверждена Решением единственного участника от 13.01.2022 года.

Основные положение Политики управления рисками Эмитента (далее для целей данного пункта – Политика):

Политика является основополагающим внутренним документом ООО «ПСБ Лизинг» по управлению рисками и разработана с целью внедрения и поддержания функционирования в Компании системы управления рисками.

Политика определяет:

- ***Цели и задачи управления рисками***
- ***Этапы процесса управления рисками***
- ***Принципы управления рисками***
- ***Организационную структуру системы управления рисками***
- ***Систему отчетности о рисках***
- ***Требования к оценке эффективности системы управления рисками.***

Политика разработана в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулирующими требования к системе управления рисками, требованиями и рекомендациями Банка России, Методическими указаниями по подготовке положения о системе управления рисками Федерального агентства по управлению государственным имуществом, Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «Промсвязьбанк», а также с учетом Базель II/III и лучших практик по управлению рисками в российских и международных лизинговых компаниях.

Внутренние документы Компании, детализирующие описание системы управления рисками (в т.ч. положения, регламенты, методики и т.д.), разрабатываются в соответствии с требованиями настоящей Политики. Во внутренних документах компании, в частности, определяются:

- ***Виды операций, которым присущ данный вид риска, источники и возможные последствия реализации риска;***
- ***Методы, инструменты и процедуры идентификации (выявления) рисков;***
- ***Методы, инструменты и процедуры оценки, агрегирования и управления рисками;***
- ***Методы, инструменты и процедуры мониторинга и контроля рисков, в том числе процедуры установления и контроля лимитов, методы оценки эффективности методологии оценки рисков;***
- ***Порядок принятия решений по вопросам осуществления операций, несущих риски, применения методов и инструментов управления рисками, в том числе в случае реализации стрессовых ситуаций;***
- ***Система внутренней отчетности, включая порядок информирования органов управления и рабочих коллегиальных органов об уровне принятых рисков.***

Положения Политики обязательны для исполнения всеми органами управления, рабочими коллегиальными органами, подразделениями и работниками Компании в рамках возложенных полномочий.

Политика подлежит предварительному согласованию с соответствующим структурным подразделением ПАО «Промсвязьбанк», курирующим направление рисков и утверждается Уполномоченным органом управления Компании. Изменения в Политику могут

вноситься в связи изменением макроэкономической ситуации в стране, изменением законодательства Российской Федерации и документов ПАО «Промсвязьбанк» (в части касающихся лизингового бизнеса), а также с учетом финансово-хозяйственной деятельности Компании. Внесение изменений в Политику осуществляется Уполномоченным органом управления Компании по инициативе участников процесса управления рисками.

2.8.1. Отраслевые риски

Эмитент осуществляет свою деятельность в лизинговой отрасли на территории Российской Федерации в соответствии с российским законодательством. Эмитент реализует сделки внутреннего лизинга и не вовлечен в сделки международного или трансграничного лизинга.

Российская отрасль лизинга хорошо регламентирована внутренним законодательством и функционирует уже более 30 лет. Регулируется отдельным Федеральным Законом №164-ФЗ от 29.10.1998 г. «О финансовой аренде (лизинге)». Защита и реализация прав и обязанностей сторон сделок лизинга также закреплены в специальных положениях Гражданского и Налогового кодексов РФ. Это создает более надежную законодательную основу функционирования лизинговой отрасли России, чем многих других сегментов финансовых услуг.

Наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные изменения в отрасли:

<u>На внутреннем рынке:</u>

По мнению Эмитента, наиболее значимыми рисками, относящимися к его деятельности, связанными с возможным ухудшением ситуации в отрасли, являются следующие:

1. Риски, связанные с усилением конкуренции на рынке, и как следствие, снижения цен на лизинговые услуги в России (бизнес-риски);

2. Риски, связанные с введением государственного регулирования лизинговой отрасли;

3. Риски, связанные с резким повышением ключевой ставки Банка России (ЦБ РФ), что как правило приводит к снижению инвестиционной активности и объема приобретаемых в лизинг основных средств.

4. Санкционные риски, увеличивающие вероятность перебоев в поставках предметов лизинга из-за нехватки комплектующих у производителей или введения другими странами экспортных ограничений, осложняющих импорт иностранного оборудования и техники.

Предполагаемые действия Эмитента для минимизации перечисленных выше негативных факторов:

1. Риски, связанные с усилением конкуренции на рынке, и как следствие, снижения цен на лизинговые услуги в России (бизнес-риски): для снижения рисков, связанных с усилением конкуренции, Эмитент на постоянной основе оценивает и сравнивает со своими текущими и потенциальными конкурентами основные факторы конкурентоспособности: ценообразование, лизинговые продукты, дополнительные услуги, автоматизация бизнес-процессов, гибкость условий заключаемых сделок.

2. Риски, связанные с введением государственного регулирования лизинговой отрасли: Эмитент проводит мониторинг законодательных инициатив и взаимодействует с органами государственной власти для адаптации бизнес-процессов к возможным изменениям регуляторной среды.

3. Риски, связанные с резким повышением ключевой ставки Банка России (ЦБ РФ), что как правило приводит к снижению инвестиционной активности и объема приобретаемых в лизинг основных средств: Эмитент проводит постоянный анализ рыночной среды и спроса на услуги лизинга, адаптирует бизнес-планы и структуру своих постоянных расходов исходя из изменяющихся условий. В случае реализации данного риска Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов.

4. Санкционные риски, увеличивающие вероятность перебоев в поставках предметов лизинга из-за нехватки комплектующих у производителей или введения другими странами

экспортных ограничений, осложняющих импорт иностранного оборудования и техники: Эмитент проводит постоянную работу с поставщиками передаваемого в лизинг имущества, находится в поиске новых/альтернативных поставщиков, адаптирует бизнес-планы к возможным изменениям рыночной среды.

В случае возникновения указанных рисков Эмитент намерен предпринять все усилия для нивелирования и/или снижения негативного эффекта данных рисков за счет продолжения консервативной политики управления рисками, ликвидностью, а также за счет выстроенных бизнес-процессов и большого управленческого опыта.

<u>На внешнем рынке:</u>

Эмитент является субъектом предпринимательской деятельности, работающим на территории Российской Федерации. На внешнем рынке деятельность не ведется. В связи с этим риски, связанные с возможными изменениями в отрасли на внешнем рынке, отсутствуют.

Основная деятельность Эмитента главным образом сконцентрирована на внутреннем рынке, в связи с чем риски, связанные с возможными изменениями в отрасли на внешнем рынке, отсутствуют.

В случае возникновения на внешнем рынке ситуаций в отрасли Эмитента, которые могут оказать негативное влияние на его деятельность и исполнение обязательств по выпускаемым ценным бумагам, Эмитент предпримет меры для снижения указанного риска.

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

<u>На внутреннем рынке:</u>

Эмитент в своей деятельности не использует сырье, а доля потребляемых услуг сторонних организаций в структуре себестоимости незначительна, поэтому риски, связанные с возможным изменением цен на сырье и услуги, отсутствуют, и не влияют на исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам. При этом одной из основных статей затрат Эмитента являются процентные расходы по привлеченным кредитам и займам, что является отраслевой спецификой для Эмитента.

Эмитент следит за уровнем конкуренции и стоимостью привлеченных средств, формируя соответствующее предложение на рынке лизинговых услуг, которое одновременно удовлетворяет потребности клиентов и обеспечивает достаточную маржинальность бизнеса. Сформированный лизинговый портфель способен поддерживать высокую доходность бизнеса даже в случае временного снижения цены на услуги Эмитента.

<u>На внешнем рынке:</u>

Эмитент осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации, в связи с этим риски, связанные с возможными изменениям цен на сырье, товары, работы, услуги и привлечение средства, используемые Эмитентом на внешнем рынке, отсутствуют.

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

<u>На внутреннем рынке:</u>

По мнению Эмитента, ценообразование в лизинге определяется конкурентной средой на рынке и стоимостью фондирования. Рост цен может ограничить спрос и привести к сокращению темпов роста лизингового портфеля. Снижение цен на лизинговые услуги Эмитента может негативно повлиять на объемы деятельности Эмитента в части заключения новых сделок и в итоге на финансовые показатели Эмитента.

В случае значительного снижения цен на предоставляемые Эмитентом услуги Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения

новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля. Риск, связанный с возможным изменением цен на услуги Эмитента, не окажет влияния на исполнение обязательств по ценным бумагам Эмитента, поскольку прогнозируемый объем поступлений от лизинговых выплат по заключенным Эмитентом договорам лизинга покрывает возможные выплаты по обязательствам.

На внешнем рынке:

Эмитент осуществляет свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации, в связи с этим риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги Эмитента на внешнем рынке, отсутствуют.

2.8.2. Страновые и региональные риски

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

Страновые риски.

Изменения политической и экономической ситуации в стране могут привести к ухудшению состояния всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Эмитента и отразиться на исполнении обязательств Эмитента по ценным бумагам.

Поскольку Эмитент зарегистрирован и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на его деятельность – это риски, присущие России.

Страновые риски Российской Федерации обусловлены зависимостью национальной экономики от сырьевого сектора, наличием санкционных ограничений, уходом с рынка крупных международных компаний, технологически отставанием в ряде отраслей.,. Это, в свою очередь, может привести к существенным экономическим и финансовым последствиям для кредитоспособности России.

Наличие указанных факторов может осложнить доступ Эмитента к источникам финансирования внутри России и может неблагоприятно отразиться на покупательской способности клиентов Эмитента и его деятельности в целом.

Эмитент проводит мониторинг экономической ситуации в России и степень влияния на нее внешнеэкономических факторов, учитывает эти риски при анализе своих крупнейших клиентов, прогнозировании своей дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей и считает потенциальное влияние вышеописанных факторов прогнозируемым.

Политические риски.

Внутренняя политическая обстановка в РФ на данный момент характеризуется как стабильная. В текущей ситуации не предвидится серьезных изменений в балансе внутренних политических сил и в проводимой государством политике.

Внешнеполитические риски могут оказывать существенное дестабилизирующее влияние на российскую политическую систему. В частности, вовлечение России в военно-политические конфликты в ближнем зарубежье, введение новых экономических и политических санкций в отношении российских компаний, банков и должностных лиц способствуют ухудшению положения страны в межгосударственных отношениях. Эти процессы могут негативно сказываться на политической стабильности и инвестиционном климате в Российской Федерации.

В последнее десятилетие Россия была вовлечена в экономические, политические и военные конфликты с рядом стран постсоветского пространства. Следствием данных конфликтов стало ограничение отношений России с рядом стран, которые обладают крупнейшими рынками капитала и в юрисдикции которых зарегистрированы компании,

осуществляющие крупные инвестиции в Россию. Инвестиционные стратегии и решения таких компаний находятся под влиянием сложившейся внешнеполитической ситуации. Эскалация внешнеполитических конфликтов может оказать негативное воздействие на экономику России и всего региона, а также вызвать рост негативных настроений инвесторов в отношении российского рынка корпоративного долга.

Из увеличения политических рисков прямо вытекает рост уровня санкционных рисков. Возможные аресты/изъятие собственности российских компаний за рубежом влияет на деятельность лизингополучателей и как следствие на рост кредитного риска Эмитента.

В случае реализации одного или нескольких вышеперечисленных рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по нивелированию сложившихся негативных изменений. Для целей определения конкретных действий при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска события Эмитент на постоянной основе осуществляет мониторинг ситуации в России и в регионах РФ. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом случае в пределах контроля Эмитента. Эмитент проводит мониторинг страновых и региональных рисков, экономической ситуации в России и степени влияния на нее внешнеэкономических факторов, учитывает данные риски при прогнозировании дальнейшей деятельности и финансово-экономических показателей.

<u>Региональные риски:</u>

Эмитент не несёт ярко выраженных региональных рисков в связи с высокой концентрацией лизингового портфеля на движимом имуществе (автотранспорт, железнодорожный транспорт), которое вовлечено в экономическую активность на всей территории РФ. В случае ухудшения экономической ситуации / возникновении стихийных бедствий в отдельно взятых регионах РФ, влияние подобных факторов на увеличение кредитного риска и финансовое состояние Эмитента будет крайне ограничено.

<u>Риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками:</u>

Эмитент зарегистрирован как налогоплательщик в г. Москва и оценивает риски возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и проведения массовых забастовок как незначительные в этих регионах. Данный регион является экономически и политически стабильным регионом, не граничащим с территориями, где идут вооруженные конфликты, а также с регионом, где высока вероятность забастовок и введения чрезвычайного положения.

В случае возникновения негативных изменений в регионе, которые могут повлиять на деятельность компании, Эмитент предпримет соответствующие меры, адекватные сложившейся ситуации.

Тем не менее, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Эмитента и негативно сказаться на стоимости ценных бумаг Эмитента. В 2022 г. была начата специальная военная операция, что привело к уходу с российского рынка ряда компаний, что оказало негативное влияние на экономику России. Эмитент на постоянной основе проводит мониторинговые мероприятия для целей своевременного выявления указанных выше рисков. Планирование деятельности Эмитента в случае возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок в России осуществляется в режиме реального времени с мгновенными реакциями Эмитента на возникновение радикальных изменений. Реализация рисков, связанных с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, может привести к сокращению деятельности Эмитента в части нового бизнеса.

<u>Риски, связанные с географическими особенностями в государстве и административно-территориальных единицах государства:</u>

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, где Эмитент зарегистрирован как налогоплательщик и/или осуществляет свою основную деятельность, оцениваются как минимальные. Регион, в котором работает компания, характеризуется

отсутствием труднодоступности, низкой опасностью стихийных бедствий, стабильным климатом и малой вероятностью природных катаклизмов.

В случае неблагоприятного развития ситуации в российской экономике, а также возникновения вооруженных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок или стихийных бедствий в России в целом или в регионах, где присутствует компания, Эмитент разработает и реализует комплекс мер по антикризисному управлению с целью минимизации отрицательного влияния таких неблагоприятных внешних факторов.

Указанные риски могут оказать негативное влияние на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по его ценных бумагам, при этом Эмитент тщательно взвешивает все риски, связанные с его деятельностью, и планирует своевременно осуществлять исполнение своих обязательств по выпущенным ценным бумагам.

2.8.3. Финансовые риски

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели. Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции.

В своей деятельности Эмитент подвержен следующим рискам:

- ***процентный риск***
- ***валютный риск***
- ***инфляционный риск***
- ***кредитный риск***
- ***риск ликвидности***

<u>Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок</u>

Процентный риск — это риск, связанный с неравномерным изменением процентных ставок по договорам финансовой аренды и по привлеченному финансированию Эмитента.

Процентный риск не является значимым для Эмитента в связи с проводимой Эмитентом политикой по синхронизации базиса ставок по договорам финансовой аренды (лизинга) и по привлекаемому финансированию.

Договоры финансовой аренды, заключаемые по фиксированным ставкам, финансируются Эмитентом за счет кредитных линий с фиксированной ставкой.

Договоры финансовой аренды, заключаемые по переменным ставкам, финансируются Эмитентом за счет кредитных линий с переменной ставкой.

Базисный риск – риск несовпадения базиса при определении переменной ставки – у Эмитента отсутствует. Все заключаемые договоры (финансовой аренды и кредита) по переменной ставке привязаны к ключевой ставке Банка России.

Тем не менее, Эмитент подвержен риску изменения процентных ставок, поскольку волатильность ключевой ставки Банка России и неопределенность относительно её изменений в будущем приводят к колебаниям рыночных ставок привлечения. Такие колебания не повлияют на ликвидность Эмитента или его источники финансирования, но могут привести к увеличению процентных расходов Эмитента, что отрицательно скажется на показателе прибыли за год.

Вероятность возникновения риска изменения процентных ставок оценивается Эмитентом как средняя.

Показатели отчетности Эмитента, наиболее подверженные влиянию указанного риска: процентные доходы, процентные расходы, прибыль Эмитента за год, капитал.

Управление риском изменения процентных ставок является важным для Эмитента. Для целей минимизации негативного влияния изменений процентных ставок Эмитентом предпринимаются следующие меры:

1. ***Заключаемые Эмитентом договоры финансовой аренды (лизинга) с лизингополучателями, содержат право Эмитента пересмотреть ставку по договору лизинга в сторону увеличения в одностороннем порядке,***
2. ***Заключенные на текущий момент Кредитные договоры с основными кредиторами Эмитента не содержат права банка-кредитора на увеличение процентной ставки по уже предоставленному финансированию,***
3. ***Свободные денежные средства размещаются Эмитентом в срочные депозиты,***
4. ***Графики погашения основного долга в договорах лизинга и кредитных договорах синхронизируются по сумме остатка и срокам погашения, Эмитентом осуществляется частичное досрочное погашение кредитов,***
5. ***Эмитент на постоянной основе осуществляет мониторинг соответствия типов ставки финансирования в активах и обязательствах в целях управления процентным риском и минимизации негативного изменения процентных ставок.***

<u>Риски, связанные с влиянием изменения валютных курсов</u>

Эмитент не подвержен валютному риску, так как заключает лизинговые сделки в рублях и привлекает финансирование также в рублях. В случае необходимости заключения договора лизинга, номинированного в отличной от рубля валюте, Эмитент планирует минимизировать валютный риск за счет привлечения фондирования в той же валюте и сводить размер открытой валютной позиции к нулю.

<u>Инфляционный риск</u>

Изменение инфляции влияет на размер ключевой ставки Банка России и стоимость предметов лизинга. Все это может привести к росту стоимости финансирования для Эмитента, снижению спроса на услуги лизинга или к формированию отложенного спроса. Также это негативно сказывается на платежеспособности лизингополучателей и поставщиков Эмитента.

Но влияние инфляции не оказывает прямого воздействия на рентабельность Эмитента, а лишь косвенное: поскольку Эмитент не является конечным потребителем услуг, бремя инфляционного воздействия фактически перекладывается на лизингополучателей. Анализ деятельности Эмитента за предшествующие периоды показал, что инфляция не влияет на поступление выручки от лизинговой деятельности и, как следствие, на ликвидность Эмитента. Помимо этого, Эмитент является собственником предмета лизинга до момента окончания срока договора лизинга, таким образом имеет возможность реализовать имущество в случае нарушения платежной дисциплины со стороны лизингополучателя, что также окажет положительное влияние на ликвидность Эмитента.

Влияние реализации инфляционного риска на источники финансирования заключается в повышении стоимости финансирования для Эмитента в результате роста ключевой ставки Банка России. Это не окажет влияния на текущие показатели Эмитента, в части роста процентных расходов, поскольку кредитный и лизинговый портфели Эмитента сбалансированы по типу ставки. Однако, может оказать влияние на планы по развитию бизнеса Эмитента в связи с удорожанием его услуг и снижением спроса со стороны лизингополучателей (возникновением отложенного спроса). В случае значительного снижения спроса на услуги Эмитента, Эмитент может пойти на временное сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании действующего портфеля лизинговых договоров, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга.

Вероятность возникновения инфляционного риска оценивается Эмитентом как низкая.

Показатели Эмитента, наиболее подверженные влиянию инфляционного риска: процентные доходы, прибыль/(убыток)за год, капитал.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента: рост инфляции влечет рост ключевой ставки Банка России, удорожание услуг Эмитента и как следствие снижение объемов нового бизнеса. В этом случае Эмитент планирует обеспечить обслуживание имеющегося лизингового портфеля,

диверсифицировать источники фондирования с целью выбора наиболее дешевого варианта привлечения фондирования, максимально оптимизировать операционные затраты.

Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам эмитента, приводятся критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска.

Так как планируется, что ценные бумаги Эмитента будут номинированы в национальной валюте (рублях), то реальный доход по ним подвержен инфляции. Изменение покупательской способности рубля может оказать влияние на реальную доходность ценных бумаг Эмитента. Но данный риск рассматривается как невысокий. При любом стечении обстоятельств Эмитент планирует предпринять все возможные меры по оптимизации своих расходов, а также Эмитент предпринимает следующие меры в целях управления инфляционного риска:

1. Закладывает ожидания по инфляции при формировании долгосрочного финансового плана.

2. При снижении спроса пересматривает ценообразование, предлагает дифференцированное ценообразование для постоянных клиентов, применяет неценовые конкурентные преимущества.

3. Размещает свободные денежные средства на срочные депозиты.

Критическим уровнем инфляции, по мнению Эмитента, является превышение 20% в год. Достижение критического уровня инфляции считается маловероятным.

<u>Кредитный риск</u>

Деятельность Эмитента подвержена кредитному риску. Кредитный риск − риск того, что Эмитент понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не исполнят своих договорных обязательств по финансовым инструментам. Подверженность кредитному риску возникает как следствие основной финансово-хозяйственной деятельности Эмитента и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Вероятность реализации кредитного риска оценивается Эмитентом как средняя.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента:

Ухудшение финансового положения лизингополучателей влечет к снижению объема ликвидности Эмитента, росту резервов на кредитные потери, а также потенциальному возникновению убытков от кредитных потерь и, как следствие, к снижению прибыли за год Эмитента и уменьшению собственного капитала.

Эмитент управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу, проводя анализ каждого запроса на лизинговое финансирование. Решение о заключении договора лизинга, в первую очередь, принимается в зависимости от кредитоспособности лизингополучателя, подтверждаемой его кредитным рейтингом по внутренней модели, а также от предмета лизинга, предоставляемого по договору.

Эмитент использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение, для минимизации кредитного риска:

- ***Эмитент является собственником имущества, переданного по договору лизинга;***
- ***Эмитент финансирует ликвидное и высоколиквидное имущество;***
- ***Эмитент выставляет требование об обязательном страховании передаваемых в лизинг активов;***
- ***в большинстве случаев от лизингополучателя требуется уплатить аванс по лизинговой сделке;***
- ***в качестве дополнительного обеспечения могут выступать поручительство юридических и физических лиц.***

Эмитент реализует следующие меры в целях управления кредитным риском:

1. Установление лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей.

2. Использование авансового платежа со стороны лизингополучателей, а также привлечение дополнительного обеспечения (поручительство физических и юридических лиц) в случае необходимости.

3. Проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности (глубина анализа определяется в зависимости от вида лизингового продукта и лимита кредитного риска на клиента), а также анализа кредитной истории и благонадежности лизингополучателя или группы лизингополучателей.

4. Рассмотрение запроса на финансирование и принятие решения осуществляется уполномоченным сотрудником или коллегиально в зависимости от вида лизингового продукта и лимита кредитного риска на клиента.

5. Присвоение внутренних кредитных рейтингов (рейтингов лизингополучателей и поручителей) для оценки кредитного риска и определения уровня ожидаемых кредитных убытков.

6. Периодическое проведение мониторинга кредитного рейтинга лизингополучателя или группы лизингополучателей (в зависимости от вида лизингового продукта и лимита кредитного риска на клиента).

7. Контроль уровня просроченной дебиторской задолженности лизингополучателей и своевременное ее урегулирование.

8. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, у Эмитенты возникает право на бесспорное списание денежных средств со счетов лизингополучателя, право расторжения договора лизинга и изъятия переданного в лизинг имущества, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору финансового лизинга.

<u>Риски, связанные с ликвидностью</u>

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

Вероятность реализации риска ликвидности оценивается Эмитентом как средняя.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента: снижение прибыли за год Эмитента, потеря положительной накопленной ликвидности и снижение способности получения финансирования.

В целях минимизации риска ликвидности Эмитент реализует следующие меры:

1. ***Придерживается политики синхронизации срочности по договорам финансовой аренды (лизинга) и по привлекаемому финансированию.***
2. ***Обеспечивает наличие открытых кредитных линий, расширение списка банков-кредиторов, а также диверсификацию портфеля заимствований за счет планируемого выпуска облигаций.***
3. ***Сохранение остатка денежных средств на счетах Эмитента, достаточного для покрытия срочных операционных обязательств.***
4. ***Долгосрочное, среднесрочное и краткосрочное планирование движения денежных средств и источников финансирования. Регулярный план/факт анализ движения денежных средств в разбивке по статьям и Контрагентам.***
5. ***Контроль доли просроченной задолженности лизингополучателей.***

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

Показатели финансовой отчетности Эмитента, которые подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков.

Риск	Вероятность возникновения	Показатели консолидированной финансовой отчетности, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков и характер изменения в отчетности
Риск ликвидности	***Средняя***	***Процентные расходы, Прибыль (убыток) за год. Риск ликвидности оказывает влияние на величину Обязательств (Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования и Средства кредитных организаций). При возникновении дефицита ликвидности может увеличиться объем обязательств, что приведет к росту процентных расходов и возникновению (увеличению) потенциального убытка.***
Валютный риск	***Отсутствует***	***Информация не предоставляется, поскольку риск отсутствует***
Кредитный риск	***Средняя***	***Прибыль /(убыток) за год, Капитал. Кредитный риск оказывает влияние на остаток и качество истых инвестиций в лизинг. При увеличении кредитного риска происходит увеличение резервов под ожидаемые кредитные убытки, что уменьшает прибыль (увеличивает убыток) Эмитента и, как следствие, влияет на Капитал Общества.***
Риск изменения процентных ставок	***Средняя***	***Процентные доходы, Процентные расходы. Рост или снижение ставок фондирования приведет к увеличению или снижению процентных расходов. Рост ставок по договорам финансовой аренды приведет к увеличению процентного дохода.***
Инфляционные риски	***Низкая***	***Прибыль/(убыток) за год, Прочие операционные расходы, Расходы на содержание персонала и административные расходы, Капитал. Рост инфляции приведет к росту прочих операционных расходов и расходов на содержание персонала и административные расходы. Рост расходов приведет к снижению прибыли/росту убытка за год и ,как следствие, влияет на капитал Общества.***

2.8.4. Правовые риски

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (группы эмитента), в том числе риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение), а также с изменением:

валютного законодательства;

Валютное регулирование в Российской Федерации регламентировано Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», который не содержит норм, ухудшающих положение Эмитента.

Риски, связанные с ужесточением валютного регулирования, в том числе введения тех или иных форм валютного контроля, не рассматриваются как значительные, однако требуют принятия во внимание, в случае значительного оттока капитала и снижения курса национальной валюты.

Эмитент осуществляет ведение хозяйственной деятельности на внутреннем рынке Российской Федерации, и цены на услуги устанавливаются в валюте Российской Федерации, в связи с чем, по мнению Эмитента, риски, связанные с изменениями валютного регулирования, отсутствуют.

законодательства о налогах и сборах;

Эмитент считает, что в полной мере соблюдает налоговое законодательство, касающееся его деятельности. В случае внесения изменений в действующие порядок и условия налогообложения Эмитент намерен планировать свою финансово-хозяйственную деятельность с учетом этих изменений. Кроме того, Эмитент при возникновении спорных ситуаций осуществляет внутреннюю оценку обстоятельств до принятия значимых решений (включая правовую, в необходимых случаях с привлечением аудиторов, финансовых консультантов). Однако, не до конца устоявшаяся правоприменительная практика по отдельным нормам налогового законодательства создает потенциальный риск расхождений в их толковании с регулирующими органами. Такой риск, а также риск изменения налогового законодательства, влияют на Эмитента в той же степени как и на всех субъектов коммерческого оборота. Так, изменение налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок или изменения порядков и сроков расчета и уплаты налогов может привести к уменьшению чистой прибыли Эмитента. При этом период, в течение которого отчетность может быть проверена налоговыми органами, составляет три года.

Необходимо принимать во внимание, что налоговое законодательство постоянно меняется и развивается, Эмитент соблюдает действующее налоговое законодательство и осуществляет на постоянной основе мониторинг изменений налогового законодательства, а также изменений в правоприменительной практике.

Но практика применения некоторых положений налогового законодательства не всегда является сложившейся и стабильной. Кроме того, российское законодательство подвержено частым изменениям, которые в некоторых случаях могут иметь обратную силу. Интерпретация различными налоговыми инспекциями положений российского налогового законодательства может быть непоследовательной и противоречивой и может предполагать условия, требования или ограничения, прямо не предусмотренные действующим российским налоговым законодательством. Несмотря на стремление Российской Федерации к усовершенствованию налогового законодательства, ряд действующих нормативно-правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит нечеткие формулировки, что позволяет трактовать одну и ту же норму налогообложения со стороны органов государственной власти (например, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, ее территориальных подразделений), их представителей и налогоплательщиков по-разному. В результате, налогоплательщики часто вынуждены прибегать к судебной защите своих прав в спорах с налоговыми органами. Судебная практика в Российской Федерации также подвержена частым изменениям и отличается непоследовательностью толкования и избирательностью правоприменительной практики. Как следствие, налоговые органы могут пытаться оспорить правильность применения налогового законодательства, и субъектам хозяйственной деятельности могут быть начислены дополнительные налоги, и применены пени и штрафы. Судебные акты по налоговым вопросам, принятые различными судами по аналогичным делам со схожими обстоятельствами, могут не совпадать или противоречить друг другу.

Однако, в целом, риски изменения налогового законодательства и неоднозначность правоприменительной практики по отдельным нормам налогового законодательства, характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих свою деятельность на территории РФ и могут рассматриваться как страновые риски.

правил таможенного контроля и таможенных пошлин;

Эмитент не осуществляет импорт оборудования, в связи с чем у Эмитента отсутствуют риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин. В случае, если Эмитент начнет активное осуществление импортных операций, то

им будут предприняты все необходимые меры для соответствия требованиям правил таможенного контроля и пошлин. Эмитент располагает достаточными кадровыми и финансовыми ресурсами для соблюдения норм и правил в сфере таможенного регулирования.

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

Основной вид деятельности Эмитента (деятельность по финансовой аренде-лизингу/сублизингу) не требует лицензирования. Вероятность возникновения таких рисков в будущем оценивается Эмитентом как минимальная, поскольку российское законодательство идет по пути смягчения требований и уменьшения перечня видов деятельности, требующих лицензирования. В случае включения лизинговой деятельности в перечень лицензируемых Эмитент имеет все необходимые ресурсы для оперативного получения соответствующих лицензий и разрешений. Деятельность Эмитента не подвержена рискам, связанным с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами (в том числе природные ресурсы), нахождение которых в обороте ограничено, ввиду отсутствия у него таких прав.

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

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент, в настоящий момент оцениваются как невысокие. Эмитент осуществляет регулярный мониторинг решений, принимаемых Конституционным Судом РФ, Верховным Судом РФ, а также оценивает тенденции правоприменительной практики, формирующейся на уровне окружных арбитражных судов, активно применяя и используя ее не только при защите в судебном порядке своих прав и законных интересов, но и при разрешении правовых вопросов, возникающих в процессе осуществления деятельности Эмитента.

Риски, связанные с изменением судебной практики, присутствуют и могут в дальнейшем затронуть деятельность Эмитента. При этом данный риск в равной степени присущ любой отрасли, что позволяет оценить данный риск в качестве стандартного.

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

Информация отсутствует, поскольку Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

Репутационный риск – это риск возникновения у Эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом.

Причины (факторы), которые могут привести к возникновению репутационного риска, включают:

- ***несоблюдение Эмитентом законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, принципов профессиональной этики.***
- ***невыполнение законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.***
- ***неспособность компании противостоять другой неправомерной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами.***
- ***невыполнение договорных обязательств перед кредиторами, клиентами и контрагентами.***
- ***недостатки в управлении финансовыми рисками, которые могут повлечь ущерб деловой репутации.***
- ***публикация негативной информации о компании в средствах массовой информации.***

При реализации указанные факторы, не только в отношении действий и бездействий Эмитента, но и руководства и работников Эмитента, руководства единственного участника, крупных партнеров, клиентов Эмитента также могут влиять на повышение репутационных рисков Эмитента.

Одной из приоритетных задач Эмитента было и остается предоставление лизинговых услуг высокого качества и исполнение в срок и в полном объеме своих обязательств. Безупречная кредитная история Эмитента наряду с успешным развитием лизинговой деятельности позволяет Эмитенту выходить на лидирующие позиции в рейтингах лизинговых компаний России.

Для сохранения качества работы и поддержания деловой репутации на высоком уровне в Эмитенте реализован ряд процедур и функционирует несколько структурных единиц (в том числе юридическое управление, управление по работе с персоналом, управление рисков, отдел безопасности, отдел информационной безопасности, отдел внутреннего контроля, отдел комплаенс-контроля), деятельность которых направлена на стимулирование, применение лучших практик повышения деловой репутации и контроль соблюдения работниками правил и процедур, включая процедуры корпоративного управления.

С учетом принятых мер, Эмитент оценивает риск потери деловой репутации как незначительный.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента: при реализации репутационных рисков возможна утрата доверия со стороны всех контрагентов Эмитента, включая кредиторов, инвесторов, клиентов, поставщиков, работников, бизнес-сообщества, что может сказаться на пересмотре условий сотрудничества с ними и снижении объемов нового бизнеса.

2.8.6. Стратегический риск

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

В ходе своей деятельности Эмитент может столкнуться с возможностью совершения ошибок при принятии стратегических решений, которые могут значительно повлиять на его будущее развитие.

Основной подход к управлению стратегическим риском Эмитента связан с планированием на уровне формируемой стратегии развития и разрабатываемых бизнес-планов. Регулярный контроль выполнения этих планов позволяет оценить:

- ***воздействие изменений в конкурентной рыночной среде***
- ***последствия принятых управленческих решений и, при необходимости, корректировать направления развития Эмитента для уменьшения вероятности возникновения стратегических рисков.***

Система принятия решений в Эмитенте имеет иерархический, распределенный и коллегиальный характер:

- ***решения, определяющие стратегию, принимаются на уровне единственного участника Эмитента;***
- ***решения по направлениям бизнеса принимаются коллегиальными органами, что способствует уменьшению рисков, связанных с принятием ошибочных решений.***

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно группе эмитента, в том числе риски, связанные с:

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

Основная деятельность Эмитента не требует наличия специального разрешения (лицензии). Такие риски у Эмитента отсутствуют. В случае изменения и/или предъявления требований по лицензированию основной деятельности Эмитента, Эмитент примет все необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений. Эмитенту не свойственны риски, связанные с изменением требований по лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено ввиду отсутствия у него таких прав.

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

На 30 июня 2024 года у Эмитента отсутствуют подконтрольные организации и Эмитент не несет ответственность по долгам третьих лиц. Риск ответственности по долгам третьих лиц оценивается Эмитентом как несущественный.

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

Вероятность потери основных клиентов, на которых приходится более 10% от выручки может реализоваться только в случае досрочного погашения контрагентами своего лизингового портфеля. Для минимизации данного риска Эмитент проводит постоянную работу по повышению уровня лояльности клиентов, а также включает в договоры лизинга мораторий на досрочное погашение от 12 до 36 месяцев. Кроме того, в рамках реализации текущих планов по развитию Эмитент планирует сконцентрироваться на диверсификации клиентской базы, что позволит снизить негативное влияние данного риска.

Уровень риска потери основных клиентов, на которых приходится более 10% от выручки оценивается как несущественный.

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

Рост обеспечения информационной безопасности, формирование эффективной системы информации и способов ее защиты являются значимыми для снижения риска реализации угроз информационной безопасности.

Роль информационных систем и информационной-инфраструктуры в достижении операционных и стратегических целей увеличивается, требуя развития в соответствии с масштабами и динамикой развития бизнеса. Риск связан с возможным недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, ограничениями отдельных информационных систем, хранилищ данных, техническими сбоями.

Вторжения в информационные системы могут привести к хищению коммерческой информации.

Эмитент применяет необходимые меры для поддержания и развития системы комплексной безопасности, а также обеспечивает информационную безопасность. Эффективная система информационной безопасности сформирована с учетом систематического проведения независимой оценки функционирования элементов этой системы.

Эмитент оценивает риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, как низкий. По мнению Эмитента, указанные риски не окажут существенного влияния на деятельность Эмитента, а также на исполнение обязательств Эмитента по ценным бумагам.

При реализации информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, Эмитент может столкнуться с хищением (потерей) коммерческой информации, что приведет к невозможности реализации намеченных планов по росту бизнеса и получению прибыли, возможной потере деловой репутации, а также замедлению работы Эмитента в целом, вследствие недоступности/неработоспособности информационных систем и информационной инфраструктуры.

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

Деятельность Эмитента относится к финансовой, в этой связи Эмитент в процессе своей деятельности не осуществляет негативного воздействия на окружающую среду.

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

Возникновение событий, связанных с стихийными силами природы (землетрясениями, наводнениями, бурями, эпидемиями) не несёт существенного риска для деятельности Эмитента. Эмитентом предприняты меры, направленные на возможность удаленной работы всех сотрудников (обеспечены удаленные рабочие места, возможность проведения телеконференций и проч.). Возможно ограниченное влияние указанных выше рисковых событий на спрос со стороны клиентов в случае, если событие длится достаточно долго (например эпидемия) и вызывает общий спад деловой активности.

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента

В результате реализации описанных выше рисков возможны следующие последствия:

- ***снижение прибыли Эмитента (по риску потери крупных клиентов);***
- ***репутационные потери и операционный риск (по риску информационных угроз).***

2.8.8. Риски кредитных организаций

Эмитент не является кредитной организации, в связи с чем информация в указанном пункте не приводится.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Для структурных облигаций эмитента описывается риск получения выплат в размере менее их номинальной стоимости.

Не применимо. Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются структурными облигациями.

Иные риски, связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг.

Риски, связанные со спецификой Биржевых облигаций, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта биржевых облигаций, отсутствуют.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента.

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

Иные риски, являющиеся, по мнению Эмитента, существенными для Эмитента, и не указанные ранее в настоящем пункте, отсутствуют.

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

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

Органами управления Эмитента являются:
- Общее собрание участников (Единственный участник) Эмитента;
- Совет директоров;
- Генеральный директор (единоличный исполнительный орган Эмитента).

На дату утверждения настоящего Проспекта Совет Директоров Эмитента не сформирован.

Уставом Эмитента не предусмотрено формирование исполнительного коллегиального органа (Правления).

<u>Единоличный исполнительный орган (Генеральный директор):</u>

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102
Год рождения:
Сведения об уровне образования.

Сведения об уровне образования.

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Наименование должности
с	по		
20.04.2019	По настоящее время	***Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»***	***Генеральный директор***

Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 год №1102

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, %: ***Доля участия в уставном капитале Эмитента - 0%.***

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции, шт.: ***не применимо, Эмитент не является акционерным обществом***

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, %: ***не имеет доли в уставном капитале подконтрольной Эмитенту организации.***

Для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации, %: ***не применимо, подконтрольные Эмитенту организации не являются акционерным обществом.***

Для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции, шт.: ***не применимо, подконтрольные Эмитенту организации не являются акционерным обществом.***

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: ***Указанные родственные связи отсутствуют***

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.***

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190: 2015, N 27, ст. 3945): ***Лицо указанных должностей не занимало.***

В проспекте облигаций, не конвертируемых в акции, указываются сведения об участии (член комитета, председатель комитета) членов совета директоров (наблюдательного совета) в работе комитета по аудиту: ***не применимо. На дату утверждения настоящего Проспекта Совет директоров Эмитента не сформирован.***

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

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

В соответствии с пунктами 12.2.4.и 12.2.16. Устава Эмитента к компетенции Общего собрания участников отнесено принятие решения об образовании единоличного исполнительного органа Общества, избрании членов Совета директоров, досрочном прекращении их полномочий, установлении размера вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров, утверждение размера вознаграждения единоличного исполнительного органа и условий трудового договора с ним.

На дату утверждения настоящего Проспекта Совет директоров не сформирован.

Установление размера вознаграждения и денежных компенсаций Единоличного исполнительного органа Общества относится к исключительной компетенции Общего собрания участников (Единственного участника) Эмитента.

Решением единственного участника Эмитента от 25.10.2021 года утверждено Положение о премировании работников Эмитента. Решением единственного участника Эмитента от 18.12.2023 года утверждено Положение о вознаграждении руководящего состава Общества.

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

Информация не приводится, поскольку на дату утверждения настоящего Проспекта Совет директоров, и исполнительный коллегиального органа (Правление) в Эмитенте не сформированы.

Информация о вознаграждении физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) Единоличного исполнительного органа управления Эмитента не указывается в соответствии с законодательством Российской Федерации. Полномочия Единоличного исполнительного органа Эмитента не переданы управляющей организации или управляющему.

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

Информация не приводится, поскольку на дату утверждения настоящего Проспекта Совет директоров (Наблюдательный совет) и исполнительный коллегиальный орган (Правление, Дирекция) не сформированы

Дополнительно указываются сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации.

Указанные решения и (или) соглашения отсутствуют.

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

Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

Сведения, указанные в настоящем пункте, не могут являться предметом соглашения о конфиденциальной информации, препятствующего их раскрытию в проспекте ценных бумаг.

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

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

На дату утверждения Проспекта ревизионная комиссия в Эмитенте отсутствует. Устав эмитента предусматривает, что Общее собрание участников в любое время для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента в праве принять решение о создании ревизионной комиссии сроком до следующего очередного Общего собрания участников.

Для проверки финансово- хозяйственной деятельности Эмитента Совет директоров утверждает Аудитора Эмитента. В соответствии с п.13.4 ст.13 Устава в случае, если Совет директоров в Обществе не сформирован, функции Совета директоров Общества осуществляет Общее собрание участников Общества. Аудитор осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности Эмитента в соответствии с правовыми актами российской Федерации на основании заключаемого между Эмитентом и Аудитором договора.

Собственная служба внутреннего аудита у Эмитента отсутствует. Функции службы внутреннего аудита осуществляется уполномоченным подразделением Единственного участника Эмитента на основании решения Единственного участника.

В Эмитенте созданы отдельные структурные подразделения по внутреннему контролю: отдел комплаенс контроля, отдел внутренних проверок.

В Эмитенте сформировано Управление корпоративными рисками. Также управление рисками встроено в стратегические и операционные бизнес-процессы Компании, осуществляется на основании Политики управления рисками, утвержденной Решением единственного участника Эмитента от 13.01.2022 года. Руководители функциональных направлений отвечают за управление рисками в зоне своей функциональной ответственности, а Генеральный директор Эмитента - за общее функционирование системы управления рисками.

Сведения о наличии комитета по аудиту совета директоров эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:

На дату утверждения Проспекта комитет по аудиту совета директоров Эмитента не сформирован.

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

На дату утверждения Проспекта созданы отдельные структурные подразделения Эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю: Управление корпоративными рисками в части управления рисками, Отдел комплаенс контроля и Отдел внутренних проверок в части внутреннего контроля.

<u>Задачи и функции Управления корпоративными рисками:</u>

Цели и задачи:

1. ***Управление кредитными рисками Общества с целью обеспечения должного качества лизингового портфеля, а именно: обеспечение заданного уровня доходности при минимальном уровне рисков.***

2. ***Управление имущественными рисками Общества с целью минимизации связанных с ними финансовых и иных потерь.***

3. ***Управление рисками управления активами и пассивами и ликвидности***

4. ***Управление операционными рисками Общества с целью минимизации связанных с ними финансовых и иных потерь в процессе операционной деятельности Общества.***

5. ***Управление прочими рисками Общества с целью минимизации связанных с ними финансовых и иных потерь в процессе деятельности Общества.***

Функции:

1. Для целей управления кредитными рисками подразделение осуществляет следующие функции:

- ***Проведение независимой экспертизы рисков при принятии решений о предоставлении лизинговых продуктов;***
- ***Участие в разработке и внедрении стратегии взыскания просроченной задолженности в Общества;***
- ***Мониторинг эффективности применяемых методик и правил на уровне отдельных сделок лизинга, уровне лизинговых продуктов и портфеля лизинга в целом, разработка предложений по минимизации рисков и устранению негативных тенденций.***

2. Для целей управления имущественными рисками подразделение осуществляет следующие функции:

- ***Разработка, внедрение и контроль методик и правил идентификации и оценки имущественных рисков Общества;***
- ***Предоставление отчетов и аналитических материалов по имущественному риску руководству Общества.***

3. Для целей управления операционными рисками подразделение осуществляет следующие функции:

- ***Организация процесса сбора данных по операционному риску, самооценки подразделений Общества по операционному риску и сценарных анализов по операционному риску;***
- ***Разработка комплекса мероприятий, направленных на предотвращение и снижение операционного риска.***

4. Для целей управления рисками управления активами и пассивами и ликвидности подразделение осуществляет следующие функции

- ***Своевременная идентификация и оценка рисков управления актива и пассивами и ликвидности Общества;***
- ***Разработка архитектуры риск-метрик, формирование предложений по лимитам рисков управления активами и пассивами и ликвидности;***
- ***Организация процессов сбора данных по рискам управления активами и пассивами и ликвидности, предоставление отчетов и аналитических материалов руководству Общества.***

5. Для целей планирования и бюджетирования:

- ***Участие в формировании бизнес-планов (бюджетов) и прогнозов на создание резервов;***
- ***Участие в разработке и организации включения целевых риск-показателей в бизнес-план (бюджет) Общества.***

<u>Задачи и функции Отела комплаенс контроля:</u>

Цели и задачи:

- ***Оценка и методическое обеспечение системы внутреннего контроля.***
- ***Проведение контрольных мероприятий процессов, несущих регуляторный риск.***

- ***Контроль за выполнением антикоррупционного законодательства, законодательства в области антикоррупции, санкционных ограничений, требований по контролю конфликта интересов, соблюдению этики.***
- ***Контроль требований законодательства в области инсайдерской информации.***

Функции:

- ***Осуществляет методическое обеспечение организации и осуществления внутреннего контроля.***
- ***Осуществляет оценку системы внутреннего контроля Эмитента.***
- ***Координирует деятельность подразделений по организации и осуществлению внутреннего контроля;***
- ***Осуществляет контроль за процессами, несущими регуляторный (комплаенс) риск;***
- ***Выявляет конфликты интересов в деятельности Эмитента, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;***
- ***Участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;***
- ***Участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;***
- ***Осуществляет контроль за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 № 224-ФЗ, принятых в соответствии с ним нормативных актов и Правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.***

<u>Задачи и функции Отдела внутренних проверок:</u>

Цели и задачи:

- ***Проведение внутренних проверочных мероприятий с целью оценки эффективности внутренних бизнес -процессов деятельности подразделений, направленных на достижение целей Эмитента.***

Функции:

- ***Проведение внутренних проверочных мероприятий на основании утвержденного плана деятельности;***
- ***Проведение внутренних внеплановых проверочных мероприятий по запросу/ поручению Руководства Эмитента;***
- ***Проведение анализа объектов контрольных процедур в целях исследования отдельных сторон деятельности и оценки состояния определенной сферы объектов контрольных процедур;***
- ***Осуществление мониторинга выполнения в Эмитенте планов мероприятий по устранению недостатков, нарушений, разработанных руководителями объектов контрольных мероприятий по результатам внутренних контрольных мероприятий;***
- ***Содействие исполнительным органам Эмитента в расследовании недобросовестных/противоправных действий работников и третьих лиц.***

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

На дату утверждения Проспекта структурное подразделение Эмитента, ответственное за организацию и осуществление внутреннего аудита не создано.

Внутренний аудит осуществляется Службой внутреннего аудита Единственного участника Эмитента на основании решения Единственного участника. Данная Служба не является отдельным структурным подразделением Эмитента.

Внутренний аудит, осуществляемый уполномоченным подразделением Единственного участника Эмитента оказывает содействие органам управления Эмитента в повышении эффективности управления, совершенствовании финансово-хозяйственной деятельности путем системного и последовательного подхода к анализу и оценке системы управления рисками, внутреннего контроля, а также корпоративного управления как инструментов обеспечения разумной уверенности в достижении поставленных целей.

Уполномоченное на проведение внутреннего аудита подразделение Единственного участника Эмитента выполняет следующие задачи:

- ***проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;***
- ***оценка эффективности управления рисками;***
- ***оценка корпоративного управления.***

Для решения задач уполномоченное подразделение осуществляет следующие функции:

- ***проведение проверок по всем направлениям деятельности;***
- ***проведение анализа деятельности подразделений в целях оценки состояния отдельных сторон их деятельности;***
- ***проведение иных проверок, выполнение других заданий по запросу органов управления в пределах предоставленной компетенции;***
- ***предоставление консультаций руководству по вопросам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления (при условии сохранения независимости и объективности деятельности);***
- ***осуществление мониторинга выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, нарушений и совершенствованию системы внутреннего контроля, разработанных по результатам проверок;***
- ***другие функции, необходимые для решения поставленных задач.***

Сведения о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора) эмитента:

Ревизионная комиссия в Эмитенте отсутствует. Устав Эмитента предусматривает, что Общее собрание участников для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента в праве принять решение о создании ревизионной комиссии сроком до следующего очередного Общего собрания участников. К компетенции Ревизионной комиссии (ревизора) Эмитента Уставом отнесено проведение проверки фактических дел и доступ ко всей документации, касающейся деятельности Эмитента.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Устав Эмитента не предусматривает положения в отношении управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Решением Единственного участника Эмитента утверждена Политика по управлению рисками.

Политика управления рисками Эмитента утверждена Решением единственного участника от 13.01.2022 года.

Основные положение Политики управления рисками Эмитента (далее для целей данного пункта – Политика):

Политика является основополагающим внутренним документом ООО «ПСБ Лизинг» по управлению рисками и разработана с целью внедрения и поддержания функционирования в Компании системы управления рисками.

Политика определяет:

- ***Цели и задачи управления рисками***
- ***Этапы процесса управления рисками***
- ***Принципы управления рисками***
- ***Организационную структуру системы управления рисками***
- ***Систему отчетности о рисках***
- ***Требования к оценке эффективности системы управления рисками.***

Политика разработана в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, регулирующими требования к системе управления рисками, требованиями и рекомендациями Банка России, Методическими указаниями по подготовке положения о системе управления рисками Федерального агентства по управлению государственным имуществом, Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы ПАО «Промсвязьбанк», а также с учетом Базель II/III и лучших практик по управлению рисками в российских и международных лизинговых компаниях.

Внутренние документы Компании, детализирующие описание системы управления рисками (в т.ч. положения, регламенты, методики и т.д.), разрабатываются в соответствии с требованиями настоящей Политики. Во внутренних документах компании, в частности, определяются:

- ***Виды операций, которым присущ данный вид риска, источники и возможные последствия реализации риска;***
- ***Методы, инструменты и процедуры идентификации (выявления) рисков;***
- ***Методы, инструменты и процедуры оценки, агрегирования и управления рисками;***
- ***Методы, инструменты и процедуры мониторинга и контроля рисков, в том числе процедуры установления и контроля лимитов, методы оценки эффективности методологии оценки рисков;***
- ***Порядок принятия решений по вопросам осуществления операций, несущих риски, применения методов и инструментов управления рисками, в том числе в случае реализации стрессовых ситуаций;***
- ***Система внутренней отчетности, включая порядок информирования органов управления и рабочих коллегиальных органов об уровне принятых рисков.***

Положения Политики обязательны для исполнения всеми органами управления, рабочими коллегиальными органами, подразделениями и работниками Компании в рамках возложенных полномочий.

Политика подлежит предварительному согласованию с соответствующим структурным подразделением ПАО «Промсвязьбанк», курирующим направление рисков и утверждается Уполномоченным органом управления Компании. Изменения в Политику могут вноситься в связи с изменением макроэкономической ситуации в стране, изменением законодательства Российской Федерации и документов ПАО «Промсвязьбанк» (в части касающихся лизингового бизнеса), а также с учетом финансово-хозяйственной деятельности Компании. Внесение изменений в Политику осуществляется Уполномоченным органом управления Компании по инициативе участников процесса управления рисками.

На дату утверждения Проспекта Эмитентом не утверждалась политика в области внутреннего контроля.

Решением Единственного участника Эмитент применяет Положение об организации и осуществлении внутреннего аудита Единственного участника Эмитента.

На дату утверждения Проспекта Эмитентом утверждены Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком в отношении информации по п. 5 статьи 4 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 № 224-ФЗ.

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

На дату утверждения Проспекта ревизионная комиссия (ревизор) не избраны, структурное подразделение (должностное лицо), ответственное за организацию внутреннего аудита, не назначено.

На дату утверждения Проспекта создано отдельное структурное подразделение по управлению рисками – Управление кооперативными рисками.

На дату утверждения Проспекта созданы отдельные структурные подразделения по внутреннему контролю: Отдел комплаенс контроля, Отдел внутренних проверок.

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

Отдельное структурное подразделение по управлению рисками:
Руководитель управление корпоративными рисками.
Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии):
Год рождения:
Сведения об уровне образования***:***

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Наименование должности
с	по		
04.11.2019	31.05.2023	ООО «ПСБ Лизинг»	Начальник управления рисков
01.06.2023	настоящее время	ООО «ПСБ Лизинг»	Начальник управления корпоративными рисками

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, %: ***Доля участия в уставном капитале Эмитента - 0%.***

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции, шт.: ***не применимо, Эмитент не является акционерным обществом***

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, %: ***не имеет доли в уставном капитале подконтрольной Эмитенту организации.***

Для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих лицу обыкновенных акций подконтрольной эмитенту организации, %: ***не применимо, подконтрольные Эмитенту организации не являются акционерным обществом.***

Для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в

результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции, шт.: ***не применимо, подконтрольные Эмитенту организации не являются акционерным обществом.***

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между таким лицом и членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: ***Указанные родственные связи отсутствуют***

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.***

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190: 2015, N 27, ст. 3945): ***Лицо указанных должностей не занимало.***

Отдельные структурные подразделения по внутреннему контролю (Отдел комплаенс контроля, Отдел внутренних проверок):

Директор по внутреннему контролю (Руководство Отделом комплаенс контроля, Отделом внутренних проверок).

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Год рождения:

Сведения об уровне образования***:***

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Наименование должности
с	по		
04.09.2020	31.05.2021	ООО «ПСБ Лизинг»	Руководитель группы. планирования и контроля за расходами
01.06.2021	30.06.2024	ООО «ПСБ Лизинг»	Начальник службы внутреннего контроля.
01.07.2024	Настоящее время	ООО «ПСБ Лизинг»	Директор по внутреннему контролю

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией, %: ***Доля участия в уставном капитале Эмитента - 0%.***

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента и количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции, шт.: ***не применимо, Эмитент не является акционерным обществом***

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, %: ***не имеет доли в уставном капитале подконтрольной Эмитенту организации.***

Для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих лицу обыкновенных

акций подконтрольной эмитенту организации, %: ***не применимо, подконтрольные Эмитенту организации не являются акционерным обществом.***

Для тех подконтрольных эмитенту организаций, которые имеют для него существенное значение и являются акционерными обществами, - также количество акций подконтрольной эмитенту организации каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции, шт.: ***не применимо, подконтрольные Эмитенту организации не являются акционерным обществом.***

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между таким лицом и членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: ***Указанные родственные связи отсутствуют***

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: ***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.***

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190: 2015, N 27, ст. 3945): ***Лицо указанных должностей не занимало.***

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

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, раскрываются эмитентами, являющимися хозяйственными обществами.

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

На дату утверждения настоящего Проспекта соглашения Эмитента или подконтрольных Эмитенту организаций, перед работниками Эмитента, касающихся возможности участия работников Эмитента в уставном капитале Эмитента, не заключались, обязательства Эмитента или подконтрольных Эмитенту организаций, перед работниками Эмитента, касающихся возможности участия работников Эмитента в уставном капитале Эмитента – отсутствуют.

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента.

Эмитент не является акционерным обществом, Эмитент не выпускал опционы

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

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

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

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

Лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента:

Полное фирменное наименование: Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Сокращенное фирменное наименование: Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Место нахождения: Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

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

Размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: ***прямое распоряжение;***

В случае косвенного распоряжения - последовательно все подконтрольные такому лицу организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем такого лица), через которые такое лицо имеет право косвенно распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента. При этом по каждой такой организации указываются полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): ***не применимо.***

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо: ***самостоятельное распоряжение.***

В случае совместного распоряжения - полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) каждого юридического лица или фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) каждого физического лица, совместно с которыми лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: ***не применимо.***

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента: ***участие (доля) в уставном капитале Эмитента.***

Иные лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие доли, составляющие уставный (складочный) капитал Эмитента, отсутствуют.

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

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

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

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

На дату утверждения Проспекта у Эмитента нет подконтрольных ему организаций, имеющих существенное значения для Эмитента.

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

В случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту рейтингов за три последних завершенных отчетных года, а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг указываются:

Объект рейтинга (ценные бумаги и (или) их Эмитент): ***Эмитент***

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки (кредитный рейтинг; иной рейтинг): ***кредитный рейтинг.***

В случае если объектом рейтинга являются ценные бумаги Эмитента - вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: ***не применимо***

История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга: ***28.03.2024 присвоен рейтинг АА- (RU) Стабильный***

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: https://www.acra-ratings.ru/press-releases/4666/

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: ***Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество)***

Место нахождения: ***125375, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ПРЕСНЕНСКИЙ, ПЕР БОЛЬШОЙ ГНЕЗДНИКОВСКИЙ, Д. 1, СТР. 2***

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): ***9705055855***

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): ***5157746145167***

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

С даты государственной регистрации Эмитент не выпускал ценных бумаг.

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо. Эмитент не является специализированным обществом.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, не конвертируемых в акции, в связи с чем сведения в данном пункте не указываются.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация не указывается в соответствии с пунктом 4 Примечаний к разделу 5 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. Эмитент не является акционерным обществом.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Эмитент до даты утверждения настоящего Проспекта выпуски ценных бумаг (не являющихся акциями) не осуществлял, в связи с чем информация в данном пункте не приводится.

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

Эмитент до даты утверждения настоящего Проспекта выпуски ценных бумаг (не являющихся акциями) не осуществлял, в связи с чем информация в данном пункте не приводится.

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

На дату утверждения Проспекта у Эмитента отсутствуют зарегистрированные выпуски ценных бумаг.

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

Ценные бумаги, в отношении которых составлен Проспект не являются акциями (ценными бумагами, конвертируемыми в акции), в связи с чем информация в настоящем пункте не представляется.

5.9. Информация об аудиторе эмитента

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

1. полное фирменное наименование: ***Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»***

сокращенное фирменное наименование: ***ООО «ФБК»***

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***7701017140***

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***1027700058286***

место нахождения аудитора: ***101000, город Москва, Мясницкая ул, д. 44 стр. 2***

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

Аудитором проводилась проверка:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) за 2021 год, 2022 год, 2023 год;

- отдельная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2021 год, финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2022 год, 2023 год;

- промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

Аудитором будет проводиться проверка:

- годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) за 2024 год;

- финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2024 год;

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

Аудитором проводилась независимая проверка следующих видов отчетности Эмитента:

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ);

годовая отдельная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО),

годовая финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО),

промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

Аудитором будет проводиться независимая проверка следующих видов отчетности Эмитента:

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ);

годовая финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги не оказывались (не будут оказываться).

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

территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации31 января 2019 года N 53639, отсутствуют.

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: ***факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Эмитента, отсутствуют. В случае возникновения указанных факторов, Эмитентом и аудиторской организацией будут предприняты все возможные меры, которые позволили бы избежать появления вышеуказанных факторов. Эмитент и аудиторская организация в период осуществления аудиторской деятельности указанной организацией отслеживают соблюдение требований законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 №307-ФЗ аудитор является полностью независимым от органов управления Эмитента.***

фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний завершенный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: ***за аудит финансовой отчетности за 2023 год, подготовленной в соответствии с МСФО - 7555 833,33 (Семь миллионов пятьсот пятьдесят пять тысяч восемьсот тридцать три) рубля, 33 копейки (без учета НДС)***

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

В отношении аудитора эмитента, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний завершенный отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: ***Не применимо, так как у Эмитента отсутствует консолидированная финансовая отчетность.***

Описывается порядок выбора аудитора эмитента:

Эмитент вправе привлекать профессионального аудитора (аудиторскую фирму), не связанного имущественными интересами с Обществом, участниками Общества, Генеральным директором.

Выбор аудитора осуществляется на основании конкурсных процедур, проводимых в соответствии с Федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 N 223-ФЗ и Положением о закупке, утвержденным решением единственного участника Эмитента.

В соответствии с положениями Устава Эмитента утверждение аудитора и определение размера его услуг относится к компетенции Совета директоров Общества. По состоянию на 30.06.2024 года, а также по состоянию на дату утверждения Проспекта Совет директоров в Эмитенте не сформирован, в связи с чем, в соответствии с п. 13.4 Устава Эмитента функции Совета директоров осуществляет Общее собрание участников Общества (Единственный участник).

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия: ***процедура конкурса, связанного с выбором аудитора Эмитента, осуществляется в соответствии с Федеральным законом О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами***

юридических лиц" от 18.07.2011 N 223-ФЗ и Положением о закупке, утвержденным решением единственного участника Эмитента.

Основные условия конкурса по выбору аудитора эмитента:

1. *Способ закупки, форма проведения процедуры закупки: закрытый запрос предложений,*
2. *Форма проведения процедуры закупки: в электронной форме,*
3. *Предмет закупки: конкурс на право заключения договора на оказание услуг по проведению аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Заказчика,*
4. *Сведения о предельной цене договора, о начальной (максимальной) цене единиц услуг: указывается предельная (максимальная) цена договора, в разбивке на позиции торгов её составляющие с указанием предельной (максимальной) цены каждой из них.*
5. *Закупка проводится путем подачи предложений о снижении начальной (максимальной) цены каждой позиции торгов.*
6. *Лучшее ценовое предложение определяется в порядке, предусмотренном закупочной документацией.*
7. *В случае, если участник закупки не предлагает цену по какой-либо любой позиции торгов, заявка такого участника закупки подлежит отклонению.*
8. *Порядок, место, дата начала срока подачи заявок на участие в процедуре закупки, дата и время окончания срока подачи заявок на участие в процедуре закупки: заявки на участие в процедуре закупки направляются оператору электронной площадки посредством использования функционала электронной площадки в порядке и сроки, установленные закупочной документацией и правилами, действующими на электронной площадке. Адрес электронной площадки в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет»: https://safe223.etprf.ru/*
9. *Место, дата и время открытия доступа Заказчику к электронным заявкам на участие в процедуре закупки: после окончания срока подачи заявок на участие в процедуре закупки оператор электронной площадки направляет Заказчику поступившие заявки на участие в процедуре закупки в порядке и сроки, установленные закупочной документацией и правилами, действующими на электронной площадке.*
10. *Порядок проведения и подведения итогов процедуры закупки:*
    - рассмотрение Заказчиком поданных участниками закупки заявок на предмет соответствия требованиям, предъявляемым к участникам закупки, предусмотренных закупочной документацией;
    - оценка и сопоставление Заказчиком результатов рассмотрения и оценки заявок участников процедуры закупки и подведение итогов закупки;
    - по итогам проведения процедуры закупки Заказчик формирует и направляет оператору электронной площадки итоговый протокол в соответствии с требованиями части 14 статьи 3.2 Федерального закона от 18 июля 2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». Оператор электронной площадки размещает протокол в ЕИС (без размещения на официальном сайте ЕИС) не позднее одного часа с момента его получения от Заказчика.
11. *Срок, место и порядок предоставления закупочной документации: любой участник закупки, получивший приглашение принять участие в процедуре закупки, вправе направить оператору электронной площадки запрос о предоставлении закупочной документации. Оператор электронной площадки в течение часа с момента получения указанного запроса направляет такому участнику закупки закупочную документацию.*
12. *Срок для отказа от проведения процедуры закупки: Заказчик вправе принять решение об отказе от проведения процедуры закупки до наступления даты и времени окончания срока подачи заявок на участие в процедуре закупки. В этом случае Заказчик направляет оператору электронной площадки решение об отказе от проведения процедуры закупки, в день принятия такого решения.*

13. ***Срок заключения договора по итогам процедуры закупки: по итогам проведения процедуры закупки договор заключается с использованием программно-аппаратных средств площадки и должен быть подписан усиленной квалифицированной электронной подписью лиц, имеющих право действовать от имени участника такой процедуры закупки и Заказчика. Договор по результатам процедуры закупки заключается не ранее чем через десять дней и не позднее чем через двадцать дней с даты размещения в ЕИС (без размещения на официальном сайте ЕИС) итогового протокола, составленного по результатам процедуры закупки, участникам закупки, которым было направлено приглашение принять участие в закупке и которыми была подана (и не отозвана) заявка на участие в этой закупке.***
14. ***Обеспечение заявки на участие в процедуре закупки: не устанавливается,***
15. ***Обеспечение исполнения договора: не устанавливается.***

процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Кандидатура аудиторской организации, не связанная имущественными интересами с Эмитентом, отбирается среди всех претендентов по результатам проведенных конкурсных процедур, проведенных в соответствии с Федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" от 18.07.2011 N 223-ФЗ и Положением о закупке, выдвигается на рассмотрение Единственного участника Генеральным директором Эмитента и утверждается решением Единственного участника.

5.10. Иная информация об эмитенте

Иная информация отсутствует.

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

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за три последних завершенных отчетных года вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности:

Состав отдельной финансовой отчетности за 2021 год вместе с аудиторским заключением:

• Аудиторское заключение независимого аудитора;

• Отдельный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 г.;

• Отдельный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.;

• Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале за год, завершившийся 31 декабря 2021 г.;

• Отдельный отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2021 г.;

• Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

Состав финансовой отчетности за 2022 год вместе с аудиторским заключением:

• Аудиторское заключение независимого аудитора;

• Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 г.;

• Отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.;

• Отчет об изменениях в собственном капитале за год, завершившийся 31 декабря 2022 г.;

• Отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2022 г;

• Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

Состав финансовой отчетности за 2023 год вместе с аудиторским заключением:

• Аудиторское заключение независимого аудитора;

• Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 г.;

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

• Отчет об изменениях в собственном капитале за год, завершившийся 31 декабря 2023 г.;

• Отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2023 г.;

• Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Отдельная финансовая отчетность Эмитента за 2021 год и финансовая отчетность Эмитента 2022 и 2023 год, составленная в соответствии с МСФО, с приложением заключения независимого аудитора, составленного в отношении указанной отчетности, приведена в Приложении № 1 к Проспекту.

промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года:

Состав промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 месяцев 2024 года вместе с заключением независимого аудитора:

- ***Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2024 года и за шесть месяцев, закончившихся в указанную дату,***
- ***Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении на 30 июня 2024 года;***
- ***Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года;***
- ***Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года;***
- ***Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года;***
- ***Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.***

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 6 месяцев 2024 года, закончившихся 30 июня 2024 года, составленная в соответствии с МСФО, с приложением заключения независимого аудитора, составленного в отношении указанной отчетности, приведена в Приложении № 1 к Проспекту.

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

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

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 последних завершенных отчетных года вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2021 год:
- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Бухгалтерский баланс,
- Отчет о финансовых результатах,
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об изменениях капитала,
- Отчет о движении денежных средств,
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2022 год:
- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Бухгалтерский баланс,
- Отчет о финансовых результатах,
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об изменениях капитала,
- Отчет о движении денежных средств,
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2023 год:
- Аудиторское заключение независимого аудитора;
- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об изменениях капитала;
- Отчет о движении денежных средств;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2021, 2022, 2023 годы вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приведена в Приложении № 2 к Проспекту.

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

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 9 месяцев 2024 г., составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

- ***Бухгалтерский баланс на 30 сентября 2024 г.;***
- ***Отчет о финансовых результатах за январь – сентябрь 2024.***

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 9 месяцев 2024 г., составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, приведена в Приложении № 2 к Проспекту.

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект

Проспект составлен в отношении Программы. В настоящем разделе указываются сведения о ценных бумагах, предусмотренные Программой.

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

Указываются вид ценных бумаг (акции, облигации, российские депозитарные расписки, опционы эмитента), категория (тип) - для акций; иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг (серия (при наличии), конвертируемые или неконвертируемые (для привилегированных акций и облигаций), процентные, дисконтные и так далее).

Вид ценных бумаг: ***биржевые облигации.***

Иные идентификационные признаки облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций: ***биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые.***

Серия каждого выпуска Биржевых облигаций Программой не определяется, серия будет установлена в Решении о выпуске биржевых облигаций.

В Решении о выпуске биржевых облигаций могут быть установлены иные идентификационные признаки Биржевых облигаций***, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах***.

7.2. Указание на способ учета прав

Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет прав:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий».***

Место нахождения: ***Российская Федерация, город Москва.***

ОГРН: ***1027739132563.***

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Указывается номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска или указывается, что для данного вида ценных бумаг наличие номинальной стоимости ценных бумаг законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Программой не определяется.

Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей всех Выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Эмитентом соответствующего Решения о выпуске биржевых облигаций.

В случае если эмитентом облигаций предусматривается индексация номинальной стоимости облигации, указывается порядок такой индексации.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

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

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

Не применимо.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Не применимо.

7.4.3. Права владельца облигаций

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

Каждая Биржевая облигация имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного Выпуска биржевых облигаций вне зависимости от времени приобретения Биржевой облигации.

Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации (соответствующей части номинальной стоимости, в случае если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций, либо в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 6.5.2.2 Программы).

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

В случае если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена выплата дополнительного дохода, владелец Биржевой облигации имеет право на получение дополнительного дохода.

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

Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

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

7.4.3.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

7.4.3.2. Для структурных облигаций указывается право владельцев структурных облигаций на получение выплат по ним в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций.

Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются структурными облигациями.

7.4.3.3. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство. Указывается право эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям, в случае если такое право предусматривается решением о выпуске облигаций.

Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.

7.4.3.4. Для облигаций с ипотечным покрытием указываются права владельцев облигаций, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с ипотечным покрытием к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Указывается на то, что передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на облигацию с ипотечным покрытием является недействительной.

Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Не применимо.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Не применимо. Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

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

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

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Указывается форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, которая будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

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

7.5.2. Срок погашения облигаций

Указывается срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения либо информация о том, что такой срок погашения облигаций или порядок его определения будет установлен уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом)

эмитента до начала размещения облигаций. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство.

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок) дней с даты начала размещения Выпуска биржевых облигаций в рамках Программы.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия погашения Биржевых облигаций Программой не определяются.

Решением о выпуске биржевых облигаций может быть установлено погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций единовременно или по частям.

Срок (порядок определения срока) погашения Биржевых облигаций Программой не определяется.

7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения.

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются такие периоды или порядок их определения.

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или о порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или о порядке их определения.

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости (здесь, ранее и далее под номинальной стоимостью подразумевается номинальная стоимость Биржевых облигаций или ее непогашенная часть) и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.

Размер дохода (процента) по Биржевым облигациям и порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее – Порядок определения процентной ставки), Программой не определяются.

Эмитент вправе предусмотреть в Решении о выпуске биржевых облигаций выплату дополнительного дохода. Размер дополнительного дохода или порядок его определения, а также срок (порядок определения срока) и условия выплаты дополнительного дохода Программой не определяются, а будут указаны в Решении о выпуске биржевых облигаций, либо будут раскрыты Эмитентом до даты начала размещения в порядке, установленном Решением о выпуске биржевых облигаций.

Во избежание сомнений, в случае если Решение о выпуске биржевых облигаций не содержит информацию о праве владельцев Биржевых облигаций на получение дополнительного дохода, дополнительный доход по Биржевым облигациям не предусмотрен (не начисляется и не выплачивается).

В случае если доход по облигациям предполагается выплачивать за определенные периоды (купонные периоды), дополнительно могут указываться такие периоды или порядок их определения, а также размер дохода, выплачиваемого по каждому или отдельному купону, или порядок его определения.

Количество купонных периодов Биржевых облигаций Программой не определяется.

Эмитент устанавливает купонные периоды или порядок их определения по каждому отдельному Выпуску в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Расчет суммы выплат по каждому купонному периоду на одну Биржевую облигацию Программой не определяется.

Размер дохода (процента) по Биржевым облигациям или Порядок определения процентной ставки определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента в порядке, указанном ниже.

<u>Порядок установления процентной ставки по первому купону.</u>

Процентная ставка или Порядок определения процентной ставки по первому купону определяется (устанавливается) Эмитентом в зависимости от порядка размещения Биржевых облигаций: до даты начала размещения Биржевых облигаций либо в дату начала размещения Биржевых облигаций в ходе проведения организованных торгов, на которых осуществляется размещение Биржевых облигаций.

<u>Порядок установления процентной ставки по купонам, начиная со второго (в случае, если Биржевые облигации имеют более одного купона).</u>

а) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о величине процентных ставок или порядке определения процентных ставок по каждому купону, следующему за первым.

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент обязан определить размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки в отношении каждого купонного периода, следующего за первым, который начинается до завершения размещения Биржевых облигаций, а также в отношении купонного периода, если дата определения размера (порядка определения размера) процента (купона) по нему наступает позднее первого дня срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть заявлены требования о приобретении Биржевых облигаций.

б) Процентная ставка или Порядок определения процентной ставки по каждому купону, размер (порядок определения размера) которых не был установлен уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций, определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента после завершения размещения Биржевых облигаций, но не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций.

<u>Порядок раскрытия (предоставления) информации о процентных ставках либо порядке определения процентных ставок по купонам.</u>

Информация об установленной процентной ставке или Порядке определения процентной ставки по каждому купону раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента размера процентной ставки или Порядка определения процентной ставки по каждому купону:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

При этом:

- в случае установления размера процентной ставки или Порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям до начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций;

- в случае установления размера процентной ставки или Порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям в дату начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом в дату начала срока размещения Биржевых облигаций, но не позднее даты заключения первого договора, направленного на размещение Биржевых облигаций;

- в случае установления размера процентной ставки или Порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций.

Информация об установленных ставках или порядке определения процентных ставок по Биржевым облигациям может быть указана в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

В Решении о выпуске биржевых облигаций может быть предусмотрена дополнительная информация о порядке определения и условиях выплаты дохода по Биржевым облигациям.

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по структурной облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или порядке их определения либо указывается на то, что порядок раскрытия (предоставления) такой информации программой структурных облигаций не определяется.

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Указываются:

срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения;

порядок выплаты дохода по облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по облигациям в неденежной форме в случае, если по облигациям предусматривается доход в неденежной форме;

сведения о том, что передача денежных выплат при выплате дохода по облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

Купонный доход по Биржевым облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.

Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Выплата (передача) дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте, которая будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Иные сведения о порядке выплаты дохода по Биржевым облигациям Программой не определяются.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев Программой не определяется.

Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев будет установлено в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

В случае если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, случаи, при которых у владельцев Биржевых облигаций будет возникать право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, а также стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами Биржевых облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций, порядок раскрытия (предоставления) Эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, а также иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев будут указаны в Решении о выпуске биржевых облигаций.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Решении о выпуске биржевых облигаций.

В этом случае владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций в порядке и сроки, предусмотренные статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

При этом в случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и дохода по Биржевым облигациям.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

Программой предусмотрена возможность досрочного (частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное (частичное досрочное) погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Досрочное (частичное досрочное) погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

В Решении о выпуске биржевых облигаций также могут быть установлены дополнительные к случаям, указанным в настоящем пункте, случаи досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного (частичного досрочного) погашения по усмотрению Эмитента.

А) Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату (даты), определенную (определенные) эмитентом до размещения облигаций

Порядок и условия досрочного погашения облигаций.

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в определенную дату (даты) в течение срока обращения Биржевых облигаций при условии установления такой возможности до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, а также дата (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций, определяются решением уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица) Эмитента, принимаемым до даты начала размещения Биржевых облигаций (за исключением случаев досрочного погашения, описанных в п. 6.5.2.3 Программы). При этом в случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, Эмитент в таком решении определяет дату (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

В решении о возможности досрочного погашения или в решении о досрочном погашении Биржевых облигаций Эмитент может установить размер премии, уплачиваемой сверх стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, решение Эмитента о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату, определенную указанным решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто:

- не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо

- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).

В случае если Эмитентом в установленные выше сроки не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.1 Программы, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить Выпуск биржевых облигаций в соответствии с п. 6.5.2.1 Программы.

Стоимость (порядок определения стоимости).

Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, при этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на дату досрочного погашения Биржевых облигаций.

Также сверх стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций может быть выплачена премия (в случае ее наличия) в размере, определенном Эмитентом.

Возможность выплаты дополнительного дохода при досрочном погашении по усмотрению Эмитента может быть установлена Решением о выпуске биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом.

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, которая была определена в качестве возможной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению.

Б) Частичное досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов)

Порядок и условия досрочного погашения облигаций.

В случае если Эмитентом установлено, что погашение Биржевых облигаций осуществляется по частям, считается, что Эмитент не вправе частично досрочно погасить Биржевые облигации в соответствии с пп. 6.5.2.2 п. 6.5.2 Программы.

Эмитент имеет право осуществить (осуществлять) частичное досрочное погашение Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) при условии принятия соответствующего решения до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), а также номер каждого купонного периода, в дату окончания которого будет осуществляться досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, и процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода, принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.

В случае если Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций не принято и не раскрыто решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.2 Программы, Эмитентом не используется.

Стоимость (порядок определения стоимости).

Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, размер которого определяется Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций.

Возможность выплаты дополнительного дохода при частичном досрочном погашении по усмотрению Эмитента может быть установлена Решением о выпуске биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом.

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, соответствующая часть номинальной стоимости Биржевых облигаций будет досрочно погашена в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом в таком решении.

В) Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания купонного периода, предшествующего дате приобретения облигаций эмитентом по требованию их владельцев

Порядок и условия досрочного погашения облигаций.

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы, при условии принятия соответствующего решения о досрочном погашении Биржевых облигаций.

Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто:

- не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо

- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).

Стоимость (порядок определения стоимости).

Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, при этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого

осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.

Также сверх стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций может быть выплачена премия (в случае ее наличия) в размере, определенном Эмитентом в решении о досрочном погашении.

Возможность выплаты дополнительного дохода при досрочном погашении по усмотрению Эмитента может быть установлена Решением о выпуске биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом.

В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы.

<u>Для всех случаев досрочного (частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.</u>

Порядок досрочного погашения (частичного досрочного погашения) облигаций по усмотрению эмитента

Если дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на нерабочий день, то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой досрочного (частичного досрочного) погашения. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, через депозитарий, осуществляющий учёт прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на Биржевые облигации. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.

Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам.

Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций.

1) Информация о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также дату/даты, в

которую/которые возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

В случае если данным решением Эмитента установлена выплата премии, уплачиваемой сверх стоимости досрочного погашения, и ее размер, тогда информация об этом также включается в данное сообщение.

2) Информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).

3) Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату, определенную решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, или о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

При этом информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, за исключением Биржевых облигаций, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

В случае если данным решением Эмитента установлена выплата премии, уплачиваемой сверх стоимости досрочного погашения, и ее размер, тогда информация об этом также включается в данное сообщение.

4) Информация об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.

5) Информация об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате части номинальной стоимости Биржевых облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), с даты окончания этого срока:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Раскрываемая информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.

Для облигаций без срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям,

предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2018, № 53, ст. 8440).

Биржевые облигации не являются облигациями без определения срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует выпуск облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «адаптационные облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с решением о выпуске облигаций, либо указывается на то, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «зеленые облигации» не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «зеленые облигации».

В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «зеленые облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «адаптационные облигации» не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «адаптационные облигации».

В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «адаптационные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «социальные облигации» не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «социальные облигации».

В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «социальные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития» не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации устойчивого развития».

В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации устойчивого развития», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации» не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «инфраструктурные облигации».

В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «инфраструктурные

облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения о платежных агентах Программой не определяются.

7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям не предусматривается.

7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прощения долга по Биржевым облигациям не предусматривается.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Указывается возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего обращения. В случае установления такой возможности указываются также порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций, порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций, порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций, а также иные условия приобретения облигаций.

В случае если возможность приобретения облигаций эмитентом не предусматривается, указывается на это обстоятельство.

По усмотрению эмитента указывается на возможность подачи требования о приобретении облигаций путем подачи заявки в порядке, определенном правилами организатора торговли.

Программой возможность (обязанность) приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев и (или) по соглашению с их владельцами не определяется.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного Выпуска биржевых облигаций будет определено соответствующим Решением о выпуске биржевых облигаций.

В случае если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена возможность (обязанность) приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и (или) по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться на условиях, изложенных в настоящем пункте.

Приобретение Биржевых облигаций в рамках одного отдельного Выпуска осуществляется на одинаковых условиях.

Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.

В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок.

Эмитент до наступления срока погашения Биржевых облигаций вправе погасить приобретенные им Биржевые облигации досрочно в соответствии с пунктом 6 статьи 17.2

Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Правила о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, предусмотренные пунктом 6.5.2 Программы, к досрочному погашению приобретенных Эмитентом Биржевых облигаций не применяются.

1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельца (владельцев)

Эмитент обязан приобретать размещенные Биржевые облигации, заявленные к приобретению владельцами Биржевых облигаций в случае, если размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе:

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций.

Принятие отдельного решения о приобретении Биржевых облигаций уполномоченным органом управления Эмитента не требуется.

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении облигаций их эмитентом.

Эмитент обязан приобретать размещенные Биржевые облигации по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций (далее – «Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению»).

Если размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям определяется одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному периоду, по которому Эмитентом в указанном порядке определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям, в этом случае не осуществляется.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявленные к приобретению в установленный срок.

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций.

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет прав на Биржевые облигации, и/или путем подачи заявки в соответствии с Правилами торгов Биржи в зависимости от установленного порядка приобретения.

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом.

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату, на которую приходится 3-й (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (ранее и далее - «Дата приобретения по требованию владельцев»).

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом.

Цена приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от

номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.

Решением о выпуске биржевых облигаций может быть предусмотрена выплата дополнительного дохода к цене приобретения Биржевых облигаций.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении по требованию их владельца (владельцев) производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Порядок приобретения Биржевых облигаций может предусматривать приобретение Биржевых облигаций как (А) на внебиржевом рынке путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на Биржевые облигации, так и (Б) путем подачи заявки в порядке, определенном Правилами торгов Биржи (путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи).

В Решении о выпуске биржевых облигаций будет указан порядок приобретения или указание на то, что порядок приобретения (на внебиржевом рынке или на организованных торгах) будет содержаться в раскрываемой Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

В случае если в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Биржевые облигации не обращаются на организованных торгах, требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций направляется Эмитенту в порядке, предусмотренном подпунктом А) настоящего пункта.

А) Владелец Биржевых облигаций, права которого на Биржевые облигации учитываются НРД или номинальным держателем, предъявляет требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Требование о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе сведения о количестве Биржевых облигаций, приобретения которых требует владелец.

Со дня получения НРД или номинальным держателем Биржевых облигаций от их владельца указания (инструкции) о предъявлении требования к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций и до дня внесения по счету НРД или номинального держателя записей, связанных с таким приобретением, либо до дня получения информации об отзыве владельцем своего требования владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.

Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев у владельцев Биржевых облигаций на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных НРД для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств в НРД во исполнение обязательств по заявленным в порядке, предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.

При осуществлении Эмитентом приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их приобретением, вносятся НРД без поручения (распоряжения) владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по приобретению Биржевых

облигаций, и полученных требований об их приобретении.

Б) Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем подачи заявки в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В случае если владелец Биржевых облигаций не является участником организованных торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым участником организованных торгов (далее – «Агент по продаже») и дать ему поручение на продажу Биржевых облигаций Эмитенту. Владелец Биржевых облигаций, являющийся участником организованных торгов, вправе действовать самостоятельно.

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного Эмитентом на приобретение Биржевых облигаций (далее – «Агент по приобретению»).

До начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент может принять решение о назначении или отмене такого назначения Агента по приобретению.

Если до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно. В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (далее – «Период сбора заявок») владелец Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже вправе подать заявку в адрес Эмитента (являющегося участником организованных торгов) или Агента по приобретению с указанием даты активации такой заявки. Порядок подачи заявок устанавливается Эмитентом по согласованию с Биржей.

Датой активации адресных заявок на продажу Биржевых облигаций является Дата приобретения по требованию владельцев.

Заявка на продажу Биржевых облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- *цена приобретения (установленная в соответствии с Программой);*
- *количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец;*
- *код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами;*
- *Дата активации (как она определена выше);*
- *прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.*

Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.

По окончании Периода сбора заявок владельцы Биржевых облигаций (являющиеся участниками организованных торгов) или Агент по продаже не могут изменить поданные ими заявки. Снять поданные заявки владельцы Биржевых облигаций (являющиеся участниками организованных торгов) или Агент по продаже могут до Даты активации.

Биржа после окончания Периода сбора заявок составляет сводный реестр заявок на продажу Биржевых облигаций (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или Агенту по приобретению. Агент по приобретению (в случае его назначения) обеспечивает Эмитенту доступ к информации, содержащейся в Сводном реестре заявок. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В момент активации заявок торговой системой осуществляется контроль обеспечения – наличие на торговых счетах необходимого количества Биржевых облигаций, указанных в заявке, а также средств, необходимых для уплаты комиссионных сборов. В соответствии с правилами организатора торговли после активации необеспеченные, а также частично обеспеченные заявки не подлежат активации (не активируются, снимаются). В этом случае считается, что владелец не предъявил Биржевые облигации к приобретению, и у Эмитента

не возникает обязанности по приобретению Биржевых облигаций.

Заключение сделки по приобретению Биржевых облигаций на основании заявки, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в Дату приобретения по требованию владельцев.

Эмитент (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) самостоятельно или через Агента по приобретению в Дату приобретения по требованию владельцев в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), прошедшим процедуру активации.

Вне зависимости от вышеизложенного, владелец Биржевых облигаций вправе в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению предъявлять требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) депозитарию, который осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.

Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных НРД для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств во исполнение обязательств по заявленным, в порядке, предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.

Порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом.

1) Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированной Программы и текста зарегистрированного Решения о выпуске биржевых облигаций на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - с даты вступления его в силу либо с даты отмены такого назначения соответственно:

- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты приобретения по требованиям владельцев/даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций:

- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

4) В случае если в Решении о выпуске биржевых облигаций не указан порядок приобретения Биржевых облигаций, то порядок приобретения (на внебиржевом рынке или на организованных торгах) будет содержаться в раскрываемой Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев, такая информация раскрывается Эмитентом до даты начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

Иные сведения.

В Решении о выпуске биржевых облигаций также могут быть установлены дополнительные к случаю, указанному в настоящем пункте, случаи приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

В случае если Решением о выпуске биржевых облигаций будут установлены дополнительные случаи приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, условия и порядок такого приобретения Биржевых облигаций, в том числе порядок раскрытия (предоставления) Эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Биржевых облигаций, будут указаны в Решении о выпуске биржевых облигаций.

<u>2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами)</u>

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе:

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций.

Решение о приобретении Биржевых облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается Эмитентом с учетом положений Программы. При принятии указанного решения должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций.

Срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций, если приобретение облигаций эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами.

Эмитент может принять решение о приобретении размещенных им Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Биржевых облигаций, а также до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Биржевых облигаций.

Предложение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами направляется Эмитентом владельцам Биржевых облигаций путем публикации сообщения о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в Ленте новостей.

В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.

В связи с этим владелец Биржевых облигаций, подавший или по поручению которого подано требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, соглашается с тем, что его требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций может быть акцептовано полностью или в части.

Решение уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно содержать:

- ***дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;***
- ***серию, регистрационный номер и дату регистрации Выпуска биржевых облигаций (сведения, позволяющие идентифицировать приобретаемые Эмитентом Биржевые облигации);***
- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;***

- ***дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;***
- ***дату окончания приобретения Биржевых облигаций;***
- ***цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;***
- ***порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;***
- ***срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***валюту оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению, – полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;***
- ***иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.***

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций путем принятия предложения эмитента об их приобретении.

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций определяются соответствующим решением Эмитента о приобретении Биржевых облигаций в зависимости от установленного порядка приобретения.

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом.

Биржевые облигации приобретаются в дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций (далее – «Дата приобретения по соглашению с владельцами»).

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом.

Цена приобретения Биржевых облигаций в цифровом выражении или в виде процента от номинальной стоимости или порядок ее определения в виде формулы с переменными (курс определенной иностранной валюты, котировка определенной ценной бумаги у организатора торговли и другие переменные), значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется соответствующим решением Эмитента о приобретении Биржевых облигаций.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом.

Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций их Эмитентом определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении по соглашению с их владельцами производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной решением Эмитента о приобретении Биржевых облигаций.

В случае, если приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться путем заключения договоров купли - продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов в соответствии с Правилами торгов Биржи, приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться с учетом следующего:

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по приобретению.

Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент может принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.

Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент

не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.

Порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом.

1) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока заявления требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций.

Данное сообщение включает в себя следующую информацию:

- ***дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;***
- ***серию, регистрационный номер и дату регистрации Выпуска биржевых облигаций (сведения, позволяющие идентифицировать приобретаемые Эмитентом Биржевые облигации);***
- ***количество приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;***
- ***дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;***
- ***дату окончания приобретения Биржевых облигаций;***
- ***цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;***
- ***порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;***
- ***срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***валюту оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;***
- ***в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению, - полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;***
- ***иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.***

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу не с даты его заключения - с даты вступления его в силу либо с даты отмены такого назначения соответственно:

- ***в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты приобретения по соглашению с владельцами/ даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

Раскрываемая информация об итогах приобретения должна содержать, в том числе, сведения о дате (сроке) приобретения и о количестве приобретенных Биржевых облигаций, а в случае, если обязательство Эмитентом не было исполнено или было исполнено не в полном объеме – указание причин и объема неисполнения обязательства.

7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями

устойчивого развития, облигациях климатического перехода

В рамках Программы возможно размещение Биржевых облигаций, которые будут идентифицированы с использованием иных признаков (в том числе слов), которые предусмотрены законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.7.1. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «зеленые облигации», приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) зеленых облигаций.

Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «зеленые облигации».

В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «зеленые облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.7.2. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «социальные облигации», приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) социальных облигаций.

Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «социальные облигации».

В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «социальные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «облигации устойчивого развития», приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) облигаций устойчивого развития.

Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации устойчивого развития».

В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации устойчивого развития», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.7.4. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «инфраструктурные облигации», приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) инфраструктурных облигаций.

Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «инфраструктурные облигации».

В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «инфраструктурные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.7.5. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «адаптационные облигации», приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) адаптационных облигаций.

Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «адаптационные облигации».

В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «адаптационные облигации», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.7.6. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития», приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) облигаций, связанных с целями устойчивого развития.

Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития».

В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.7.7. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов «облигации климатического перехода», приводятся сведения и условия, указанные в решении о выпуске (программе) облигаций климатического перехода.

Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.

В рамках Программы возможно размещение в том числе Биржевых облигаций, которые Эмитент будет идентифицировать с использованием слов «облигации климатического перехода».

В случае если размещаемый в рамках Программы отдельный Выпуск биржевых облигаций будет идентифицирован Эмитентом с использованием слов «облигации климатического перехода», требуемые условия и сведения будут указаны в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель (представители) владельцев Биржевых облигаций Программой не определяется.

7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций

Сведения не указываются. Регистрация Проспекта не осуществляется в отношении конкретного выпуска Биржевых облигаций.

Указанная информация Программой не определяется.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Не применимо. Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.

7.10. Иные сведения

1. Регистрация Программы сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.

На дату утверждения Программы у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

2. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Решения о выпуске биржевых облигаций и действующего законодательства Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3. Депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, является:

Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД

Место нахождения: Российская Федерация, город Москва

ОГРН: 1027739132563

Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 045-12042-000100

Дата выдачи: 19.02.2009

Срок действия: без ограничения срока действия

Лицензирующий орган: ФСФР России

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

4. Порядок расчета величины накопленного купонного дохода (НКД) в любой день между датой начала размещения и датой погашения Выпуска Биржевых облигаций Программой не определяется.

5. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Решении о выпуске биржевых облигаций и Условиях размещения биржевых облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске биржевых облигаций, Условиями размещения биржевых облигаций, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Решении о выпуске биржевых облигаций и Условиях размещения биржевых облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске биржевых облигаций и Условиями размещения биржевых облигаций, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующими на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске биржевых облигаций и Условиями размещения биржевых облигаций, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата дохода и/или погашение и/или частичное досрочное погашение номинальной стоимости), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе, Решении о выпуске биржевых облигаций и Условиях размещения биржевых облигаций, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата дохода и/или погашение и/или частичное досрочное погашение номинальной стоимости) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

6. Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске биржевых облигаций и Условиях размещения биржевых облигаций, представлены в соответствии с действующими на момент утверждения Программы, Проспекта и подписания Решения о выпуске биржевых облигаций и Условий размещения биржевых облигаций редакциями учредительных/уставных документов и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, места нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске биржевых облигаций и Условиях размещения биржевых облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

7. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы, положения (требования, условия), закрепленные Программой, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

8. Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Биржевые облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Биржевых облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в Биржевые облигации Эмитента.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или

иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

9. Если погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций, выплата дохода по Биржевым облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм погашения, досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по Биржевым облигациям, дохода по Биржевым облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций.

Если оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по оплате Биржевых облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты осуществления такого платежа.

Эмитент обязан уведомить депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям и о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на

одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения, или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

10. Решением о выпуске биржевых облигаций, в соответствии с которым погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение), приобретение Биржевых облигаций, выплата дохода по Биржевым облигациям (далее также совместно или по отдельности – «Денежные выплаты») производятся в иностранной валюте, может быть предусмотрена возможность владельцев Биржевых облигаций и иных лиц, осуществляющих в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получить причитающиеся им Денежные выплаты по Биржевым облигациям в российских рублях в безналичном порядке. В случае установления такой возможности, порядок получения Денежных выплат в российских рублях будет указан в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

Проспект составлен в отношении Программы. В настоящем разделе указаны сведения об условиях размещения ценных бумагах, предусмотренные Программой.

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Количество Биржевых облигаций Программой не определяется.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Сроки размещения или порядок их определения Программой не определяются.

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1. Указывается порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата (порядок определения даты) их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок).

Порядок размещения облигаций в рамках программы облигаций.

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа посредством открытой подписки.

Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Лицом, организующим проведение торгов, является биржа (ранее и далее также – «Биржа»):

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва

Почтовый адрес: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13

ОГРН: 1027739387411

Номер лицензии биржи: 077-001

Дата выдачи: 29.08.2013

Срок действия: бессрочная

Лицензирующий орган: ФСФР России

В случае реорганизации Биржи размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося ее правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами,

регулирующими деятельность такого организатора торговли.

В случае если потенциальный приобретатель не является участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный приобретатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный приобретатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД или в ином депозитарии, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее по тексту также – по отдельности «Депозитарий» или совместно «Депозитарии»). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Торги проводятся в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Информация о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска указывается в Условиях размещения биржевых облигаций, а также может быть раскрыта в порядке, указанном ниже.

В случае если решение о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска будет приниматься Эмитентом до подписания и (или) раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций, информация о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска и до даты начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

Цена размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций, либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в Ленте новостей в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска.

<u>Порядок заключения предварительных договоров.</u>

При любом порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) по поручению Эмитента могут заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) оферт от потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный приобретатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (ранее и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) способом, указанным в оферте потенциального приобретателя Биржевых облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных приобретателей с предложением

заключить Предварительный договор допускается начинать не ранее даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке для направления предложений (оферт) от потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивать не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения отдельного Выпуска биржевых облигаций. Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным приобретателем акцепта от Эмитента и/или Андеррайтера (в случае его назначения) на заключение Предварительного договора.

<u>Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры.</u>

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом (в случае если Эмитент намеревается заключать такие Предварительные договоры):

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального приобретателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных приобретателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается Эмитентом до окончания срока для направления оферт и в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

<u>Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор.</u>

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в следующие сроки со дня истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска заключаются в порядке, указанном в Условиях размещения биржевых облигаций или в порядке, раскрываемом Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска.

Размещение Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска может осуществляться с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Информация об организациях, которые могут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска («Организаторы») будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций (в случае их привлечения).

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом как самостоятельно (в случае, если Эмитент является Участником торгов), так и с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента (далее и ранее – «Андеррайтер»).

Андеррайтер либо указание на то, что размещение осуществляется Эмитентом самостоятельно, будет указано в Условиях размещения биржевых облигаций.

Решение о назначении Андеррайтера (в случае его привлечения) принимается Эмитентом в отношении каждого Выпуска биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы.

В случае если решение о назначении Андеррайтера принимается до подписания и (или) раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций, информация о назначении Андеррайтера раскрывается Эмитентом до даты начала размещения и в следующие сроки с даты назначения Андеррайтера:

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций условиями Программы не определяются, а будут установлены в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

8.3.2.2. Указывается на наличие возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; 2019, № 16, ст. 1818).

Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций Программой не определяется. Не применимо для Биржевых облигаций.

8.3.2.3. Указывается лицо, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения).

Указанные сведения Программой не определяются.

8.3.2.4. В случае размещения акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), указываются:

Не применимо. Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки и не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, или опционами Эмитента.

8.3.2.5. В случае если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов.

Лицом, организующим проведение торгов, является Биржа.

Сведения о Бирже:

Полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»***

Место нахождения: ***Российская Федерация, г. Москва***

ОГРН: ***1027739387411***

В случае реорганизации Биржи размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося ее правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

8.3.2.6. В случае если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор,

направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок.

Порядок заключения предварительных и основных договоров указан в п. 8.3.2.1. Проспекта.

8.3.2.7. В случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг), по каждому брокеру указываются.

Размещение ценных бумаг может осуществляться Эмитентом с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг.
Сведения указаны в п. 8.3.2.1 Проспекта.

8.3.2.8. В случае если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.

Не применимо. Размещение ценных бумаг не планируется осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг..

8.3.2.9. В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 18, ст. 1940; 2018, № 49, ст. 7523) (далее - Федеральный закон «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства») является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство, а также приводятся основания признания эмитента таким хозяйственным обществом.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

В случае если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», указывается на это обстоятельство.

Предварительное согласование договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента, в силу Федерального закона от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не

требуется.

8.3.2.10. В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России, указывается, что приобретатель акций должен представить кредитной организации - эмитенту или некредитной финансовой организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.

Указывается на обязанность представления приобретателем ценных бумаг в кредитную организацию - эмитент или некредитную финансовую организацию - эмитент документов для осуществления оценки финансового положения приобретателя ценных бумаг (в случае необходимости осуществления такой оценки).

Не применимо для Биржевых облигаций. Эмитент не является кредитной организацией или некредитной финансовой организацией.

8.3.2.11. В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, указывается наименование (индивидуальное обозначение) инвестиционной платформы, используемой для размещения ценных бумаг, а также полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и место нахождения оператора указанной инвестиционной платформы.

Не применимо. Программой не определяется.

8.3.2.12. В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указываются реквизиты такого договора, а также информация, которая в соответствии с пунктом 7 статьи 32.3 Федерального закона «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; 2021, № 27, ст. 5182) подлежит включению в решение об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций во исполнение договора конвертируемого займа.

Не применимо для Биржевых облигаций.

8.3.2.13. В случае если осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного подпунктом «б» и (или) подпунктом «г» пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.

В соответствии с подпунктом б) пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – Указ) сделки (операции), предусмотренные подпунктом «а» пункта 1 Указа и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

Согласно подпункту г) пункта 1 Указа сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться на организованных торгах на основании

разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения Программой не определяются.

Цена размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска или порядок ее определения будет указана в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций, либо будет установлена Эмитентом и раскрыта в Ленте новостей в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска.

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

Не применимо в отношении Биржевых облигаций.

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Не применимо в отношении Биржевых облигаций.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

Условия, порядок и срок оплаты Биржевых облигаций Программой не определяются.

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

В случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются путем открытой подписки и (или) регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, указывается, что эмитент раскрывает информацию о настоящем выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

Эмитент раскрывает информацию о выпусках (дополнительных выпусках) Биржевых облигаций в рамках Программы в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

В случае если информация о выпуске (дополнительном выпуске) раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании, указывается название такого издания.

Не применимо.

В случае если информация раскрывается путем опубликования на странице в сети «Интернет», указывается адрес страницы в сети «Интернет».

Адрес страницы в сети «Интернет», используемый Эмитентом для раскрытия информации: https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39124

В случае если эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, указывается на это обстоятельство.

На дату утверждения Проспекта Эмитент не обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Указываются сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который будет представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг: отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

Документом, содержащим фактические итоги размещения Биржевых облигаций, является уведомление депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на них, об итогах размещения Биржевых облигаций, которое представляется в Банк России в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

8.6. Иные сведения

При необходимости, указываются иные сведения об условиях размещения ценных бумаг, в отношении которых составлен проспект ценных бумаг.

Иные сведения отсутствуют.

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения

Информация не указывается в соответствии с пунктом 2 Примечаний к разделу 9 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, предоставление обеспечения по которым не предусмотрено.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО МСФО ЗА 2021-2023 ГОДЫ И 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30.06.2024 ГОДА

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Аудиторское заключение

об отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Москва | 2022

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой отдельной финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг» (далее – ООО «ПСБ Лизинг»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года и отдельных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ПСБ Лизинг» по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, 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 отдельной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита отдельной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Раскрытие по связанным сторонам – примечание 22 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к прилагаемой отдельной финансовой отчетности

По состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату, ООО «ПСБ Лизинг» имело значительные остатки и обороты по операциям со связанными сторонами. Принимая во внимание существенность операций и количество связанных сторон, вопрос полноты и точности раскрытия информации по связанным сторонам стал ключевой областью при проведении аудита.

По данному вопросу мы провели следующие аудиторские процедуры:

- Получили понимание контрольной среды, установленной руководством ООО «ПСБ Лизинг» с целью выявления операций со связанными сторонами, а также их последующего отражения и раскрытия в отдельной финансовой отчетности;

- Сверили список связанных сторон из учетной системы с информацией по связанным сторонам, предоставленной руководством ООО «ПСБ Лизинг»;

- На выборочной основе провели сверку с учетными данными остатков и оборотов по операциям со связанными сторонами, раскрытых в примечаниях к отдельной финансовой отчетности;

- Оценили полноту раскрытия информации в примечаниях к отдельной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по чистым инвестициям в лизинг – примечания 4 «Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики», 6 «Чистые инвестиции в лизинг» и 16 «Управление финансовыми рисками» к отдельной финансовой отчетности

Чистые инвестиции в лизинг составляют 79% от величины активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резервов под ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования субъективных допущений:

- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к чистым инвестициям в лизинг (отнесение к стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»);
- оценка вероятности попадания в дефолт и величины убытка в случае дефолта;
- оценка ожидаемых денежных потоков по чистым инвестициям в лизинг, отнесенным к стадии 3.

В связи с существенным объемом чистых инвестиций в лизинг, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы в том числе провели аудиторские процедуры, перечисленные ниже.

Для выборки балансовых остатков по чистым инвестициям в лизинг, потенциальное изменение оценки резервов под ОКУ которых может оказать существенное влияние на отдельную финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенной ООО «ПСБ Лизинг» стадии кредитного

риска посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных ООО «ПСБ Лизинг».

По выборке чистых инвестиций в лизинг мы оценили корректность исходных данных, используемых для определения вероятности попадания в дефолт и величины убытка в случае дефолта.

Для выборки балансовых остатков по чистым инвестициям в лизинг, отнесенных к стадии 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, использованные ООО «ПСБ Лизинг» для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости предметов лизинга и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации.

Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в отдельной финансовой отчетности подверженность ООО «ПСБ Лизинг» кредитному риску.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация, полученная на дату настоящего аудиторского заключения, включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «ПСБ Лизинг» за 2021 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за отдельную финансовую отчетность

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

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление аудируемого лица, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной 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 отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная 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 аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита отдельной 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.

Президент

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Дата аудиторского заключения
«29» апреля 2022 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 05 июля 2006 г. за основным государственным регистрационным номером 1067746771784

Аудитор

Наименование:

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

ООО «ПСБ Лизинг»

Отдельная финансовая отчетность по МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Содержание **Стр.**

Отдельный отчет о финансовом положении....3
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе....4
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале....5
Отдельный отчет о движении денежных средств....6

Примечания к отдельной финансовой отчетности

1. Описание деятельности....8
2. Основа подготовки отчетности....8
3. Основные принципы учетной политики....13
4. Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики....26
5. Денежные средства и их эквиваленты....27
6. Чистые инвестиции в лизинг....28
7. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования....31
8. Прочие активы....31
9. Средства кредитных организаций....32
10. Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования....32
11. Прочие обязательства....32
12. Капитал....32
13. Процентные доходы и процентные расходы....33
14. Расходы на содержание персонала и административные расходы....33
15. Налогообложение....33
16. Управление финансовыми рисками....35
17. Договорные и условные обязательства....44
18. Оценка справедливой стоимости....46
19. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности....49
20. Достаточность капитала....49
21. События после отчетной даты....50
22. Раскрытие информации о связанных сторонах....52

Отдельный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 г.

(в миллионах российских рублей)

Активы	***Прим.***	***31 декабря 2021 г.***	***31 декабря 2020 г.***
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 082	533
Чистые инвестиции в лизинг	6	45 483	12 605
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг		60	138
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	7	4 820	1 338
Инвестиции в дочерние компании		-	47
Основные средства		21	16
Нематериальные активы		22	9
НДС к возмещению		2 095	1 138
Текущие активы по налогу на прибыль		49	-
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	-	63
Прочие активы	8	183	70
Итого активы		**57 815**	**15 957**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	9	43 694	14 508
Авансы, полученные от лизингополучателей		639	297
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	10	11 518	569
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	11
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	15	38	-
Прочие обязательства	11	898	244
Итого обязательства		**56 787**	**15 629**
Капитал			
Уставной капитал	12	750	750
Накопленная прибыль (убыток)		278	(422)
Итого капитал		**1 028**	**328**
Итого обязательства и капитал		**57 815**	**15 957**

Генеральный директор

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Финансовый директор

29 апреля 2022 г.

Прилагаемые примечания № 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*2021 г.*	*2020 г.*
Процентные доходы	13		
Финансовый лизинг		2 978	638
Средства в кредитных организациях		147	10
		3 125	**648**
Процентные расходы	13		
Средства кредитных организаций		(1 679)	(401)
Прочие процентные расходы		(429)	-
		(2 108)	**(401)**
Чистый процентный доход		**1 017**	**247**
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	6	(197)	(190)
Чистый процентный доход после обесценения процентных активов		**820**	**57**
Комиссионные расходы		(1)	(1)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		(46)	(9)
Доходы от продажи инвестиций в дочерние компании		141	-
Прочие операционные доходы		628	40
Чистые непроцентные доходы		**723**	**31**
Расходы на содержание персонала и административные расходы	14	(554)	(177)
Прочие операционные расходы		(74)	(49)
(Создание)/восстановление прочих резервов и резервов под нефинансовые активы	8	(32)	1
Непроцентные расходы		**(660)**	**(225)**
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		**882**	**(138)**
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	15	(182)	13
Прибыль/(убыток) за год		**700**	**(125)**
Прочий совокупный доход за год		**-**	**-**
Итого совокупный доход/(расход) за год		**700**	**(125)**

Генеральный директор

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Финансовый директор

29 апреля 2022 г.

Прилагаемые примечания № 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале за год, завершившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*Уставный капитал*	*Накопленная прибыль/(убыток)*	*Итого капитал*
На 01 января 2020 г.		**750**	**(297)**	**453**
Убыток за год		-	(125)	**(125)**
Прочий совокупный доход за год		-	-	-
Итого совокупный расход за год		**-**	**(125)**	**(125)**
Итого на 31 декабря 2020 г.		**750**	**(422)**	**328**
Прибыль за год		-	700	**700**
Прочий совокупный доход за год		**-**	**-**	**-**
Итого совокупный доход за год		**-**	**700**	**700**
Итого на 31 декабря 2021 г.		**750**	**278**	**1 028**

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Генеральный директор

Финансовый директор

29 апреля 2022 г.

Прилагаемые примечания № 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2021 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*2021 г.*	*2020 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		882	(138)
Корректировки			
Процентные доходы по финансовому лизингу		(2 978)	(638)
Прочие процентные доходы		(147)	(10)
Процентные расходы		2 108	401
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	6	197	190
Доходы от продажи инвестиций в дочерние компании		(141)	-
Чистые (доходы)/расходы по операциям с иностранной валютой - переоценка валютных статей		46	9
Прочие операционные расходы		1	5
Расходы на содержание персонала и административные расходы		121	9
Создание/(восстановление) прочих резервов и резервов под нефинансовые активы	8	32	(1)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**121**	**(173)**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Чистые инвестиции в лизинг		4 008	768
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования		(20 808)	(9 640)
НДС к возмещению		5 506	1 198
Прочие активы		1 783	(44)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Авансы, полученные от лизингополучателей		3 985	1 224
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования		(20 382)	(5 261)
Прочие обязательства		45	70
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль, процентных доходов и расходов		**(25 742)**	**(11 858)**
Уплаченный налог на прибыль		(141)	-
Процентные доходы по финансовому лизингу полученные		2 837	623
Прочие процентные доходы полученные		147	10
Уплаченные процентные расходы		(1 850)	(475)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		**(24 749)**	**(11 700)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(13)	(21)
Взносы в дополнительный капитал дочерних компаний		-	(43)
Приобретение нематериальных активов		(20)	(9)
Поступления от продажи инвестиций в дочерние компании		188	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		**155**	**(73)**

Прилагаемые примечания № 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

	Прим.	*2021 г.*	*2020 г.*

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2021 г. (продолжение)

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*2021 г.*	*2020 г.*
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление средств кредитных организаций на осуществление лизинговой деятельности	19	40 715	13 686
Возврат средств кредитных организаций на осуществление лизинговой деятельности	19	(11 556)	(1 555)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		**29 159**	**12 131**
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(16)	(12)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**4 549**	**346**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		533	187
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	**5 082**	**533**

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Генеральный директор

Финансовый директор

29 апреля 2022 г.

Прилагаемые примечания № 1-22 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

1. Описание деятельности

ООО «Открытая лизинговая компания» была учреждена 05 июля 2006 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 19 ноября 2019 года единственным участником ООО «Открытая лизинговая компания» было принято решение о его переименовании в ООО «ПСБ Лизинг» (далее «Компания» или «Общество»).

Компания зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр.22, комн.8.

Единственным участником Общества (далее – «ЕУ») по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года является: [*доступ к сведениям ограничен*[1]], доля участия 100%.

Компания предоставляет услуги финансовой аренды во всех федеральных округах России, используя филиальную сеть ЕУ. Основными направлениями деятельности являются финансовый лизинг недвижимости, морских судов, железнодорожной техники, производственного и строительного оборудования для развития промышленности, транспортной отрасли, а также прочих направлений российского бизнеса.

В ближайшей перспективе развития Компанией особое внимание будет уделяться развитию лизинговых услуг для предприятий оборонно-промышленного комплекса, где лизинговый инструментарий будет способствовать более легкому доступу к финансированию, а также диверсификации продукции предприятий отрасли.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность является отдельной и подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и на основании МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность».

Компания обязана вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее по тексту − «РСБУ»). Составление данной отдельной финансовой отчетности осуществлялось путем корректировок и реклассификации статей бухгалтерской отчетности по РСБУ, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением указанного в Примечании 3 ниже. Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованной при подготовке настоящей отдельной финансовой отчетности. Указанные положения последовательно применялись в отношении всех представленных периодов, если не указано иное.

Настоящая отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. рублей»), если не указано иное.

Подходы к подготовке отдельной финансовой отчетности

Компания приняла решение не подготавливать консолидированную финансовую отчетность. Подготавливаемая отчетность является отдельной финансовой отчетностью, при этом используется освобождение от применения требований в отношении консолидации согласно МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность», параграф 8.

[1] Доступ к сведениям о бенефициаре ограничен в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года №129- ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». В связи с этим информация о бенефициаре Компании не может быть раскрыта.

Финансовая информация Компании включена в консолидированную финансовую отчетность группы ЕУ, который ведет основную деятельность в Российской Федерации и зарегистрирован по адресу [*доступ к сведениям ограничен*[1]]. Копии консолидированной финансовой отчетности группы ЕУ, подготовленной в соответствии с МСФО, могут быть доступны в офисе ЕУ по вышеупомянутому адресу. Информация о дочерних предприятиях Компании раскрыта в Примечании 22.

Инвестиции в дочерние предприятия отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. При наличии признаков обесценения проводится формальная оценка возмещаемой стоимости, и убыток от обесценения признается в той степени, в которой балансовая стоимость превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость инвестиции оценивается по наибольшей из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимости в использовании.

Ниже приведены результаты сверки между основными показателями
а) консолидированной финансовой отчетности Компании на 31 декабря 2020 года и за год по отчетную дату, соответствующей МСФО и одобренной руководством Компании 31 мая 2021 года, и
б) сравнительными данными на 31 декабря 2020 года и за год по отчетную дату, представленными в этой отдельной финансовой отчетности Компании за 2021 год.

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года

	Сравнительные данные по отдельной финансовой отчетности	**Консолидация дочерних предприятий**	**Исключения внутригрупповых операций и остатков**	**Данные по консолидированной финансовой отчетности**
Итого активы	15 957	24 156	(38)	40 075
Итого обязательства	15 629	24 318	-	39 947
Итого капитал	328	(162)	(38)	128

Остаток по статье «итого капитал» на 1 января 2020 года в отдельном и консолидированном отчетах о финансовом положении был равен одной и той же сумме 453 млн. руб., т.к. на 1 января 2020 года (и до этой даты) у Компании не было дочерних предприятий.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2020 год

	Сравнительные данные по отдельной финансовой отчетности	**Консолидация дочерних предприятий**	**Исключения внутригрупповых операций и остатков**	**Данные по консолидированной финансовой отчетности**
(Убыток) до расходов по налогу на прибыль	(138)	(260)	-	(398)
Экономия по налогу на прибыль	13	51	9	73
(Убыток) за год	**(125)**	**(209)**	**9**	**(325)**
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	-
Итого совокупный (убыток) за год	**(125)**	**(209)**	**9**	**(325)**

Непрерывность деятельности

[1] Доступ к сведениям о бенефициаре ограничен в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года №129- ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». В связи с этим информация о бенефициаре Компании не может быть раскрыта.

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Компании не имеет планов прекратить деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Компания будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Компания получила чистую прибыль в размере 700 млн. рублей в 2021 году и чистый убыток в размере 125 млн. рублей в 2020 году. Компания имеет положительные чистые активы и чистые оборотные активы как на 31 декабря 2021 года, так и на 31 декабря 2020 года.

Компания считает, что у нее существует необходимый запас для осуществления операционной деятельности в обозримом будущем, а также в ближайшие 12 месяцев с отчетной даты. В случае необходимости в течение вышеуказанного периода контролирующий участник Компании намерен осуществлять необходимую поддержку Компании.

Кроме того, Компания своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочих налогов, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово−хозяйственной деятельности Компании, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами.

О мерах, планирующихся Компанией для противодействия негативным последствиям глобальной вспышки COVID−19 в части поддержания операционной деятельности

В связи с распространением *COVID−19* Компанией разработан план противодействия негативным последствиям пандемии. В части поддержания операционной деятельности в плане предусмотрены следующие мероприятия:

- для поддержания платежеспособности лизингополучателей Компанией могут приниматься решения по реструктуризации графиков лизинговых платежей (уменьшения лизингового платежа, предоставления льготного периода с минимальными платежами);
- формирование надежного портфеля лизинговых активов (предоставление в лизинг только ликвидного оборудования/техники, которое, в случае ухудшения платежной дисциплины контрагента, Компания может изъять и реализовать по рыночной стоимости предмета лизинга с целью покрытия остатков чистых инвестиций в лизинг и основных средств);
- мониторинг оказания государственной поддержки в условиях кризиса некоторым контрагентам Компании (лизингополучателям, поставщикам) с целью обязательного использования ее положительных эффектов для Компании;
- осуществление мониторинга рынков (анализ изменения грузо− и пассажирооборота, изменение курса российского рубля по отношению к мировым валютам, изменение ставок по лизингу (аренде));
- Проведение стресс-тестов лизингового портфеля на обесценение, устойчивость к изменяющимся рыночным факторам (анализ возможного изменения стоимости активов в результате влияния кризиса);
- Проведение тестирования ликвидности к изменяющимся рыночным факторам и влиянию на показатель ликвидности.

О влиянии обострившейся в 2022 году геополитической ситуации на операционную деятельность Общества

Влияние обострившейся геополитической ситуации (в том числе после 24 февраля 2022 года) на операционную деятельность Общества и на соблюдение им принципа непрерывности деятельности раскрыто в Примечании 21.

Изменения в учетной политике

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке настоящей отдельной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, применявшимся и описанным в годовой консолидированной финансовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2020 года, за исключением применения новых стандартов, которые вступают в силу с 1 января 2021 г., и отличий, раскрытых выше в разделе «Подходы к подготовке отдельной финансовой отчетности». Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 1 января 2021 года:

Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2 - поправки к IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16

Совет по МСФО 27 августа 2020 года опубликовал итоговый документ «Реформа базовой процентной ставки - Фаза 2», который включает поправки к IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16. После принятия международными регулирующими органами решения о замене межбанковских ставок (IBOR, Interbank Offered Rates) на безрисковые ставки (RFR, Risk-free Rates), Совет по МСФО начал работу по адаптации финансовой отчетности к реформе IBOR.

Совет по МСФО разделил свою работу на две фазы. На первом этапе (Фаза 1) рассматривались вопросы, влияющие на финансовую отчетность в период до замены существующих межбанковских процентных ставок на безрисковые ставки RFR. На втором этапе (Фаза 2) основное внимание уделялось вопросам, возникающим при замене существующих базовых процентных ставок на ставки RFR по договорам, условия которых включают такие ставки.

Упрощение практического характера для учета изменения договоров.

Поправки включают упрощение практического характера, требующее, чтобы изменения в договоре или изменения денежных потоков, которые напрямую требуются реформой IBOR, рассматривались как изменения плавающей процентной ставки, эквивалентной изменению рыночной процентной ставки. Обязательным условием использования этого упрощения является требование о том, чтобы переход от базовой ставки IBOR к RFR происходил на экономически эквивалентной основе без изменения стоимости. При применении упрощения организация должна сначала определить и отразить изменения в финансовом инструменте (договоре), которые непосредственно относятся к реформе IBOR, путем обновления эффективной процентной ставки (EIR) без корректировки балансовой стоимости.

Вступление поправок в силу

Поправки являются обязательными и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки применяются ретроспективно в случае, если организация может произвести пересчет информации за прошлые периоды с использования более поздней информации. Если пересчет не производится, то признается разница между прежней балансовой стоимостью и балансовой стоимостью на начало годового отчетного периода, включающего в себя дату первоначального применения поправок, в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента собственного капитала, в зависимости от ситуации) того годового отчетного периода, который включает дату первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Стандарты существенно дополнены положениями, касающимися реформы базовой процентной ставки, в особенности в части хеджирования.
МСФО (IFRS) 9 дополнен пунктами 5.4.5-5.4.9, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, и содержат упрощение практического характера. Замена в существующих финансовых инструментах ставок IBOR на RFR рассматривается как изменение плавающей процентной ставки и применяется п. B5.4.5. о переоценке денежных потоков.

Освобождение от прекращения отношений хеджирования.

Поправки позволяют вносить изменения, требуемые реформой IBOR, в определение хеджирования и документацию по хеджированию, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39, без прекращения отношений хеджирования.

Отдельно идентифицируемые компоненты риска при хеджировании.

МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуют, чтобы хеджируемый рисковый компонент (или его определенная часть) был «отдельно идентифицируемым». Поправки предоставляют организациям временное освобождение от необходимости соблюдать требование отдельно идентифицируемого риска, когда инструмент со ставкой RFR определен в качестве хеджирования компонента риска. Это упрощение позволяет организации при определении объекта хеджирования исходить из того, что требование отдельно идентифицируемого риска выполнено, при условии, что организация обоснованно ожидает, что компонент риска RFR станет отдельно идентифицируемым в течение следующих 24 месяцев.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Стандарт дополнен следующими дополнительными требованиями по раскрытию информации:

• Как организация управляет переходом на RFR, его ходом и рисками, которым она подвержена в связи с реформой IBOR, связанными с финансовыми инструментами.

• Количественная информация о финансовых инструментах, которые еще не перешли на RFR, в разбивке по каждой значимой ставке IBOR.

• Если реформа IBOR привела к изменениям в стратегии управления рисками организации, раскрывается описание этих изменений.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

Стандарт дополнен пунктами 20R - 20S, включающими положения об изменении основы для определения предусмотренных договором денежных потоков, вызванное реформой базовой процентной ставки, для страховщиков, применяющих временное освобождение от применения МСФО (IFRS) 9.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Стандарт дополнен пунктами 104-106, которые содержат упрощение практического характера, обусловленное реформой базовой процентной ставки.

Организация, являющаяся арендатором, при замене в существующих договорах ставок IBOR на RFR, оценивает такие изменения как модификацию договора в соответствии с п. 42 (b) Стандарта. Обязательство по аренде подлежит повторной оценке, при этом новая основа для определения арендных платежей является экономически эквивалентной прежней основе (то есть основе, используемой непосредственно перед модификацией). Все прочие модификации, не связанные с

реформой ставки, подлежат оценке в соответствии с требованиями Стандарта в общеустановленном порядке.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность.

3. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 18.

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.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в отдельной 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 отдельной 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.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес−модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения договорных денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга («SPPI»).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в Компании финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Компании;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Обесценение финансовых активов

Компания применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемых как резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного риска с момента первоначального признания, Компания относит долговые финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) – долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

- ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2) – долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента;

- ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3) – обесцененные финансовые инструменты.

Основные факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (Стадия 2):

- наличие просроченной задолженности перед Компанией сроком от 31 до 90 дней (включительно);

- значительные изменения внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;

- идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, иные существенные факторы).

Основные факторы, свидетельствующие об обесценении актива (стадия 3):

- наличие просроченной задолженности перед Компанией сроком более 90 дней;

- дефолтная реструктуризация задолженности и ожидаемая неплатежеспособность;

- иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению активу статуса «дефолт» (банкротство лизингополучателя, ожидаемое принятие лизингополучателем решения о прекращении деятельности, иные существенные факторы).

Восстановление кредитного качества (выздоровление после обесценения актива)

Под восстановлением кредитного качества понимается перевод финансового инструмента в иную (лучшую) стадию оценки: из Стадии 3 или Стадии 2 в Стадию 1.

В соответствии с политикой Общества финансовые инструменты считаются восстановленными и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение трех месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его восстановления, зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное

увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, а также с учетом отсутствия просроченной задолженности на отчетную дату.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки по каждому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые убытки осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному лизингополучателю на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе внутреннего рейтинга для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента). Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине финансового актива на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – ожидаемая задолженность финансового актива, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают объекты, легко конвертируемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и высоколиквидные средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заемные средства

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 средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства 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.

В случае выкупа Компанией своей собственной задолженности последняя исключается из отдельного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Финансовая аренда (Лизинг)

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 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.

Оборудование, приобретенное 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 наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Объекты лизинга, изъятые за неплатежи

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. Основным видом активов является оборудование. Когда Компания изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором (и направление его использования юридически не определено), актив реклассифицируется по балансовой стоимости (за вычетом резерва под ОКУ) из чистых инвестиций лизинг в статью «Запасы» в составе статьи «Прочие активы», где он подлежит оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Компания проводит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки для чистых инвестиций в лизинг с использованием описанной выше политики, применяемой для оценки резерва под ОКУ для активов, являющихся долговыми финансовыми инструментами.

Взаимозачет финансовых инструментов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть Компании схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отдельном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;

- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. 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.

Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные

разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе 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: (а) дата погашения дебиторской задолженности клиентами; или (б) 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 обесценение 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).

Запасы

Запасы включают активы, предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, или активы в виде сырья и материалов, предназначенных для использования в ходе производства товаров или оказания услуг. При первоначальном признании Компания учитывает запасы по их исторической стоимости. В последующем Компания оценивает запасы по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации — это расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, необходимых для осуществления продажи.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства 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.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим вознаграждениям работникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет существенных льгот для работников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Вклады участников учитываются по стоимости их приобретения.

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 отдельной финансовой отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения отдельной финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

Компания осуществляет деятельность в одном сегменте «Аренда»:

Аренда включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и последующий контроль над исполнением данных договоров.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отдельной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отдельном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в отдельной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод ожидается с высокой степенью вероятности.

Признание 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 отдельной финансовой отчетности должны также выполняться определенные условия, указанные ниже.

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные 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 кредитные убытки. 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 процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива.

Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентные доходы» в отдельном отчете о прибыли или убытке.

Пересчет иностранных валют

Отдельная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отдельном отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав статьи «Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой – операции по конвертации валют».

На 31 декабря 2021 официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 74,2926 рублей за 1 доллар США и 84,0695 рублей за 1 евро (31 декабря 2020 года: 73,8757 рублей за 1 доллар США и 90,6824 за 1 евро).

Стандарты выпущенные, но еще не вступающие в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации отдельной финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на

управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Организация должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим организация также применяет все поправки, внесенные документом «Поправки к Ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в марте 2018 года.

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

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.

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

Ежегодные усовершенствования МСФО 2018-2020.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10%» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (a), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(a), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» изъято требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

4. Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в отдельной финансовой отчетности.

Суждения, оценки и допущения, применяемые в отдельной финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы ввиду новых условий экономической деятельности. В рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения существенной неопределенности, связанной с пандемией COVID−19, Компанией применены следующие международные практики:

- уточнен подход к расчету влияния макропоказателей;
- скорректирован расчет вероятности дефолта (PD) в условиях экономического спада;
- скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD).

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2021 года, Компания отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечания 5, 6, 7, 8, 16 если применимо), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 18).

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

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

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- объединение финансовых активов в Компании, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам, признанным в отдельном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2021 года, составила 430 млн. рублей (31 декабря 2020 года: 233 млн. рублей) (Примечание 6). Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам, признанным в отдельном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2021 года, составила 221 млн. рублей (31 декабря 2020 года: 189 млн. рублей) (Примечание 8).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Расчетные счета в банках	32	533
Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	5 050	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	**5 082**	**533**

Остатки по расчетным счетам в банках и срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней не являются просроченными или обесцененными. Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств основывается на рейтинге агентства «Standard and Poor's», или рейтингах «Moody's» или «Fitch», приведенных в соответствие с рейтингом «Standard and Poor's». Анализ кредитного качества расчетных счетов в банках и срочных депозитов в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Расчетные счета в банках	**Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней**	**Расчетные счета в банках**	**Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней**
Непросроченные и необесцененные				
- с кредитным рейтингом B	32	5 050	-	-
- с кредитным рейтингом BB-	-	-	533	-
Всего денежные и приравненные к ним средства	**32**	**5 050**	**533**	**-**

Все остатки денежных и приравненных к ним средств отнесены к Стадии 1. Описание Стадий приведено в Примечании 16.

6. Чистые инвестиции в лизинг

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Валовые инвестиции в лизинг	71 939	19 540
Неполученные финансовые доходы	(26 026)	(6 702)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**45 913**	**12 838**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(430)	(233)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**45 483**	**12 605**

Компания сохраняет за собой право собственности на переданные в лизинг активы в течение всего срока лизинга. Права собственности на активы, переданные в лизинг, переходят к лизингополучателям в конце срока лизингового договора. Риски, связанные с передаваемым в лизинг оборудованием, такие как повреждение и кража, застрахованы. Бенефициаром в соответствии с политикой страхования по большинству договоров лизинга выступает Компания (лизингодатель).

Чистые инвестиции в лизинг обеспечены активами, передаваемыми в лизинг, включающими железнодорожные вагоны, морские суда, оборудование, автомобили и прочие транспортные средства.

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Валовые инвестиции в лизинг		
Со сроком погашения до 1 года, включая просроченные	8 823	3 089
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	15 155	2 664
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	6 829	2 253
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	6 250	1 648
Со сроком погашения от 4 года до 5 лет	5 720	1 547
Со сроком погашения свыше 5	29 162	8 339
Валовые инвестиции в лизинг	**71 939**	**19 540**
Неполученные финансовые доходы	(26 026)	(6 702)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**45 913**	**12 838**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(430)	(233)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**45 483**	**12 605**

Концентрация риска в рамках лизингового портфеля по секторам экономики распределялась следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Железнодорожный транспорт	32 352	70%	7 135	56%
Энергетика	6 019	13%	1 868	15%
Водный транспорт	3 326	7%	2 849	22%
Оптовая торговля	1 653	4%	140	1%
Транспортные услуги	1 165	3%	167	1%
Строительство	552	1%	104	1%
Производство	350	1%	95	1%
Научные исследования и разработки	233	1%	429	3%
Операции с недвижимым имуществом	131	-	51	-
Сельское хозяйство	44	-	-	-
Финансовые услуги	26	-	-	-
Ремонтные услуги	15	-	-	-
Прочие	47	-	-	-
Итого чистые инвестиции в лизинг до вычета резервов	**45 913**	**100%**	**12 838**	**100%**

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») для чистых инвестиций в лизинг

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	**12 599**	**239**	**-**	**12 838**
Перевод в стадию 1	226	(226)	-	**-**
Перевод в стадию 2	(593)	593	-	**-**
Перевод в стадию 3	(56)	-	56	**-**
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(839)	(41)	-	**(880)**
Вновь созданные или приобретенные активы	35 061	1 447	-	**36 508**
Активы, которые были погашены	(2 540)	(13)	-	**(2 553)**
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	**43 858**	**1 999**	**56**	**45 913**

	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
ОКУ на 1 января 2021 года	**195**	**38**	**-**	**233**
Перевод в стадию 1	38	(38)	-	**-**
Перевод в стадию 2	(10)	10	-	**-**
Перевод в стадию 3	-	-	-	**-**
Чистые изменения резерва под ОКУ	(125)	14	-	**(111)**
Вновь созданные или приобретенные активы	294	70	-	**364**
Активы, которые были погашены	(56)	-	-	**(56)**
ОКУ на 31 декабря 2021 года	**336**	**94**	**-**	**430**

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	**1 803**	**249**	**4**	**2 056**
Перевод в стадию 1	-	-	-	**-**
Перевод в стадию 2	(98)	98	-	**-**
Перевод в стадию 3	-	-	-	**-**
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(163)	(108)	-	**(271)**
Вновь созданные или приобретенные активы	11 060	-	-	**11 060**
Активы, которые были погашены	(3)	-	(4)	**(7)**
Изменение курса валют	-	-	-	**-**
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2020 года	**12 599**	**239**	**-**	**12 838**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	**3**	**36**	**4**	**43**
Перевод в стадию 1	-	-	-	**-**
Перевод в стадию 2	(1)	1	-	**-**
Перевод в стадию 3	-	-	-	**-**
Чистые изменения резерва под ОКУ	1	1	-	**2**
Вновь созданные или приобретенные активы	192	-	-	**192**
Активы, которые были погашены	-	-	(4)	**(4)**
Изменение курса валют	-	-	-	**-**
ОКУ на 31 декабря 2020 года	**195**	**38**	**-**	**233**

Прочая информация по чистым инвестициям в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2021 года доля десяти крупнейших лизингополучателей составила 75,5 % от чистых инвестиций Компании в лизинг до вычета резервов под ОКУ, или 34 676 млн. рублей (31 декабря 2020 года: 92,2 % или 11 842 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2021 года размер валовых инвестиций в лизинг по подписанным договорам лизинга, предметы лизинга по которым не были переданы лизингополучателям, составил 7 855 млн. рублей (31 декабря 2020 года: 20 625 млн. рублей).

На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года чистые инвестиции в лизинг не были связаны с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам.

7. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

Авансы, уплаченные поставщикам, представляют собой платежи поставщикам за активы, которые будут впоследствии переданы лизингополучателям.

По состоянию на 31 декабря 2021 года авансы, выданные пяти крупнейшим поставщикам лизингового оборудования, в целом составляют 94,5% общей суммы (на 31 декабря 2020 года: доля пяти крупнейших поставщиков составляет 99,7% общей суммы).

8. Прочие активы

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга	192	155
Дебиторская задолженность лизингополучателей по возмещению НДС, уплачиваемому в бюджет	114	75
Авансовые платежи контрагентам по прочим операциям	45	6
Авансовые платежи по страхованию	35	14
Дебиторская задолженность по прочим налогам	2	3
Прочие	16	6
Прочие активы до вычета резерва	**404**	**259**
Резервы под ОКУ	(221)	(189)
Всего прочие активы	**183**	**70**

Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки для дебиторской задолженности по расторгнутым договорам лизинга и дебиторской задолженности лизингополучателей по возмещению НДС, уплачиваемому в бюджет, за 2021 и 2020 годы приведен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	**-**	**6**	**183**	**189**
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Чистые изменения резерва под ОКУ	-	-	31	**31**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	1	-	**1**
Изменение курса валют	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2021 года	**-**	**7**	**214**	**221**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	**-**	**7**	**183**	**190**
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Чистые изменения резерва под ОКУ	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	(1)	-	(1)
Изменение курса валют	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2020 года	**-**	**6**	**183**	**189**

9. Средства кредитных организаций

На 31 декабря 2021 года средства кредитных организаций в сумме 43 694 млн. рублей представляли собой кредиты, полученные у банка для финансирования лизинговых сделок, с номинальными процентными ставками от 5,55% до 10,0% по кредитам, номинированным в рублях со сроками погашения основного долга в 2022-2037 годах.

На 31 декабря 2020 года средства кредитных организаций в сумме 14 508 млн. рублей представляли собой кредиты, полученные у банка для финансирования лизинговых сделок, с номинальными процентными ставками от 5,81% до 8,65% по кредитам, номинированным в рублях со сроками погашения основного долга в 2021-2033 годах, и 2,8% по кредитам в евро со сроком погашения основного долга в 2025 году.

В течение 2021 года затраты по целевым кредитам в сумме 171 млн. рублей были капитализированы в составе чистых инвестиций в лизинг (2020 год: 59 млн. рублей)

10. Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования

Кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года включает в себя долгосрочные обязательства Компании перед факторинговой компанией со сроком погашения в декабре 2023 года, договора по факторинговой сделке были заключены в декабре 2020 года.

На 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года балансовая стоимость данного финансового обязательства, учитываемого после первоначального признания по амортизируемой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, составляет 11 433 млн руб. и 396 млн руб., соответственно. Эффективные процентные ставки в отношении данных обязательств составляют 6,43-7,89% на 31 декабря 2021 (2020: 6,43%).

11. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
НДС с авансов, выданных поставщикам	698	223
Резерв по годовым бонусам	143	-
Резерв по неиспользованным отпускам	17	7
Обязательства по договорам страхования	16	5
Обязательства по налогу на имущество	7	6
Резерв по налоговым штрафам	3	3
Прочие обязательства	14	-
Всего прочие обязательства	**898**	**244**

12. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 года, уставный капитал Компании составлял 750 млн. рублей (31 декабря 2020 года: 750 млн. рублей). В состав уставного капитала входят взносы единственного участника.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, только накопленная нераспределенная прибыль из бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (РСБУ), может быть распределена участнику Компании в виде дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2021 года, нераспределенная прибыль Компании в

соответствии с РСБУ составила 69 млн. рублей (31 декабря 2020 года: накопленный убыток 279 млн. рублей).

В соответствии с параграфом 2 статьи 26 федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», выход единственного участника общества из общества не допускается.

13. Процентные доходы и процентные расходы

	2021 г.	2020 г.
Процентные доходы		
Процентные доходы от финансового лизинга	2 978	638
Прочие процентные доходы	147	10
Всего процентных доходов	**3 125**	**648**
Процентные расходы		
Кредиты и займы	(1 679)	(401)
Прочие процентные расходы	(429)	-
Всего процентных расходов	**(2 108)**	**(401)**
Чистый процентный доход	**1 017**	**247**

14. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	2021 г.	2020 г.
Заработная плата и относящиеся к ней социальные взносы	478	150
Информационные и консультационные услуги	30	10
Аренда помещений	22	9
Материальные запасы	10	4
Рекламные и представительские расходы	9	2
Услуги связи	-	1
Прочие	5	1
Всего административных расходов	**554**	**177**

15. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль

	2021 г.	2020 г.
(Расход) по текущему налогу на прибыль	(81)	-
Изменение отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие восстановления и возникновения временных разниц	(101)	13
(Расход)/экономия по налогу на прибыль за год	**(182)**	**13**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2021 и 2020 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2021 и 2020 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного дохода по муниципальным облигациям в 2021 и 2020 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль в 2021 и 2020 гг. по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Расчет эффективной процентной ставки по налогу на прибыль

Эффективная процентная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2021 г.	2020 г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**882**	**(138)**
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(176)	28
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(6)	(15)
Экономия по налогу на прибыль за год	**(182)**	**13**

Признанные требования и обязательства по отложенному налогу

Различия между МСФО и налоговым законодательством независимо от юрисдикции приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года требования и обязательства по отложенным налоговым активам и обязательствам оцениваются по ставке, равной 20%, и применяемой в случае, если актив или обязательство будет восстановлено.

Изменение величины временных разниц

Изменение величины временных разниц в течение 2021 года может быть представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 г.
Резерв под обесценение процентных активов	47	39	86
Резервы по прочим активам	22	2	24
Прочие активы	21	(5)	16
Основные средства	2	30	32
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	36	(36)	-
Активы по отложенному налогу на прибыль, валовая сумма	**128**	**30**	**158**
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отдельном отчете о финансовом положении	-	-	-
Активы по отложенному налогу на прибыль	**128**	**30**	**158**
Чистые инвестиции в лизинг	(42)	110	68
Прочая кредиторская и дебиторская задолженности	(10)	(239)	(249)
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	(4)	(6)	(10)
Нематериальные активы	-	(5)	(5)
Инвестиции в дочерние компании	(9)	9	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	**(65)**	**(131)**	**(196)**
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	**63**	**(101)**	**(38)**

Изменение величины временных разниц в течение 2020 года может быть представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2020 г.
Резерв под обесценение процентных активов	8	39	47
Резервы по прочим активам	22	-	22
Прочие активы	24	(3)	21
Основные средства	-	2	2
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	2	34	36
Активы по отложенному налогу на прибыль, валовая сумма	**56**	**72**	**128**
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отдельном отчете о финансовом положении	-	-	-
Активы по отложенному налогу на прибыль	**56**	**72**	**128**
Чистые инвестиции в лизинг	(6)	(36)	(42)
Прочая кредиторская и дебиторская задолженности	-	(10)	(10)
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	-	(4)	(4)
Инвестиции в дочерние компании	-	(9)	(9)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	**(6)**	**(59)**	**(65)**
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	**50**	**13**	**63**

На 31 декабря 2021 года сумма налоговых убытков, понесенных Компанией, которые могут быть зачтены против будущей налогооблагаемой прибыли, составляют ноль млн. рублей (на 31 декабря 2020 года: 181 млн. рублей). На 31 декабря 2020 года перенос таких налоговых убытков допускается без ограничений, но такой перенос не должен уменьшать налоговую базу более чем на 50% в налоговых периодах с января 2017 года по 31 декабря 2021 года.

Признание Компанией отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Компании получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

16. Управление финансовыми рисками

В Компании осуществляется непрерывный процесс управления рисками в целях контроля над уровнем рисков и ограничения размера убытков, возникающих в результате воздействия финансовых и нефинансовых рисков. Система управления рисками базируется на интегрированном подходе к определению, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Компанией рисков. Политики и процедуры управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение соответствия деятельности Компании требованиям законодательства и пруденциальным нормам, лучшим практикам и стандартам, а также внутренним инструкциям Компании.

Структура управления рисками

Функции по управлению рисками реализованы на всех уровнях корпоративного управления и распределяются следующим образом.

Комитет по лизингу обеспечивает реализацию стратегии, утверждает политику в области управления рисками, распределяет функции управления рисками между органами управления и подразделениями Компании и контролирует их выполнение. Комитет по лизингу отвечает за утверждение общих лимитов по видам рисков и сферам деятельности.

Управление рисков выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур по управлению рисками, определению, оценке и контролю рисков. Оно осуществляет контроль за исполнением мероприятий по управлению рисками и внутреннему контролю, а также за состоянием ключевых рисков, влияющих на достижение целей Компании. Кроме того, управление осуществляет всесторонний анализ состояния финансово-хозяйственной деятельности контрагентов, осуществляет управление и контроль за кредитными рисками, имущественными рисками.

Финансовое управление обеспечивает реализацию политики в области управления структурными рисками, затрагивающими отдельный отчет о финансовом положении, включая валютный риск, риск изменения процентных ставок и риск ликвидности, управление валютным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности.

Служба внутренней безопасности выполняет оценку некредитных рисков, таких как риск потери деловой репутации или оценка информации о ненадежности клиента, путем проведения проверки контрагентов.

Юридический отдел осуществляет юридическое сопровождение сделок и управление правовыми рисками.

Управление сопровождения лизинговых операций обеспечивает страховую защиту имущества, несет ответственность за выбор страховой компании, контроль рисков, от которых страхуется предмет лизинга, и несет ответственность за своевременное продление полисов страхования.

Служба внутреннего аудита выполняет функции внутреннего аудита, в рамках которого проводит оценку эффективности системы управления рисками в целом и в отдельных направлениях деятельности. Результаты своих проверок Служба внутреннего аудита представляет Генеральному директору.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль соответствия деятельности Компании требованиям законодательства, а также правилам и стандартам, применяемым Компанией в своей деятельности, осуществляет контроль за надлежащим исполнением утвержденных правил, процедур, инструкций, методик для минимизации рисков наступления негативных последствий, мер воздействий за несоблюдение требований законодательства, регуляторных требований и принципов этического ведения бизнеса, общепринятых норм деловой этики, проводит анализ и предотвращение ситуаций, при возникновении которых возможно несоблюдение требований законодательства, регуляторных требований и локальных нормативных актов.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств перед Компанией.

Все чистые инвестиции в финансовый лизинг обеспечены имуществом, переданным в лизинг.

Для управления кредитным риском в Компании разработаны процедуры установления и мониторинга лимитов кредитного риска в отношении лизингополучателей.

Процесс управления кредитным риском в Компании включает периодический анализ финансового положения лизингополучателей на основе финансовой отчетности, предоставляемой лизингополучателями в соответствии со стандартным договором лизинга, а также прочей информации о лизингополучателе и отрасли в средствах массовой информации.

Подверженность кредитному риску без учета стоимости обеспечения и неттинга может быть представлена следующим образом:

	Прим.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 082	533
Чистые инвестиции в лизинг	6	45 483	12 605
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	7	4 820	1 338
Прочие активы	8	183	70
Всего уровень кредитного риска		**55 568**	**14 546**

В рамках ограничения концентрации совокупных рисков Компании и снижения возможных потерь при ухудшении состояния отдельных контрагентов/категорий контрагентов, отраслей экономики установлены лимиты и ограничения по лизинговому портфелю, а также лизинговым/арендным сделкам.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по ССПСД, по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях				
- с кредитным рейтингом B	5 082	-	-	5 082
	5 082	**-**	**-**	**5 082**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**-**	**-**	**-**
Балансовая стоимость	**5 082**	**-**	**-**	**5 082**
Чистые инвестиции в лизинг				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	43 858	-	-	43 858
Группа: Под наблюдением	-	1 999	-	1 999
Группа: Проблемные	-	-	56	56
	43 858	**1 999**	**56**	**45 913**
Оценочный резерв под ОКУ	**(336)**	**(94)**	**-**	**(430)**
Балансовая стоимость	**43 522**	**1 905**	**56**	**45 483**
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	4 820	-	-	4 820
	4 820	**-**	**-**	**4 820**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**-**	**-**	**-**
Балансовая стоимость	**4 820**	**-**	**-**	**4 820**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие активы				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	82	-	-	82
Группа: Под наблюдением	-	99	-	99
Группа: Проблемные	-	-	223	223
	82	**99**	**223**	**404**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**(7)**	**(214)**	**(221)**
Балансовая стоимость	**82**	**92**	**9**	**183**

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по ССПСД, по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях				
- с кредитным рейтингом BB-	533	-	-	533
	533	**-**	**-**	**533**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**-**	**-**	**-**
Балансовая стоимость	**533**	**-**	**-**	**533**
Чистые инвестиции в лизинг				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	12 599	-	-	12 599
Группа: Под наблюдением	-	239	-	239
Группа: Проблемные	-	-	-	-
	12 599	**239**	**-**	**12 838**
Оценочный резерв под ОКУ	**(195)**	**(38)**	**-**	**(233)**
Балансовая стоимость	**12 404**	**201**	**-**	**12 605**
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	1 338	-	-	1 338
	1 338	**-**	**-**	**1 338**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**-**	**-**	**-**
Балансовая стоимость	**1 338**	**-**	**-**	**1 338**
Прочие активы				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	23	-	-	23
Группа: Под наблюдением	-	47	-	47
Группа: Проблемные	-	-	189	189
	23	**47**	**189**	**259**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**(6)**	**(183)**	**(189)**
Балансовая стоимость	**23**	**41**	**6**	**70**

В следующей таблице представлена информация о просрочке чистых инвестиций в лизинг и прочей дебиторской задолженности, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг				
Непросроченные	43 751	1 989	-	**45 740**
Просроченные на срок менее 31 дня	107	-	-	**107**
Просроченные на срок 31-90 дней	-	10	-	**10**
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	56	**56**
Оценочный резерв под ОКУ	**(336)**	**(94)**	-	**(430)**
Балансовая стоимость	**43 522**	**1 905**	**56**	**45 483**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие активы				
Непросроченные	82	-	-	**82**
Просроченные на срок менее 31 дня	-	-	-	**-**
Просроченные на срок 31-90 дней	-	99	-	**99**
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	223	**223**
Оценочный резерв под ОКУ	-	**(7)**	**(214)**	**(221)**
Балансовая стоимость	**82**	**92**	**9**	**183**

В следующей таблице представлена информация о просрочке чистых инвестиций в лизинг и прочей дебиторской задолженности, в разрезе кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2020 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг				
Непросроченные	12 599	65	-	**12 664**
Просроченные на срок менее 31 дня	-	-	-	**-**
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	**-**
Просроченные на срок более 90 дней	-	174	-	**174**
Оценочный резерв под ОКУ	**(195)**	**(38)**	-	**(233)**
Балансовая стоимость	**12 404**	**201**	**-**	**12 605**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие активы				
Непросроченные	23	-	-	**23**
Просроченные на срок менее 31 дня	-	-	-	**-**
Просроченные на срок 31-90 дней	-	47	-	**47**
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	189	**189**
Оценочный резерв под ОКУ	-	**(6)**	**(183)**	**(189)**
Балансовая стоимость	**23**	**41**	**6**	**70**

Классификация чистых инвестиций в лизинг в категорию «просроченных» и «непросроченных», представленная в вышеприведенных таблицах, основана на договорных сроках погашения договоров лизинга.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года чистые инвестиции в лизинг обеспечены соответствующим оборудованием, сдаваемым в лизинг. Возмещаемая стоимость оборудования, сдаваемого в лизинг, составляет сумму не менее балансовой стоимости обесцененных чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под обесценение.

Несмотря на последствия COVID-19 и ухудшения экономического состояния клиентов, в рамках поддержки пострадавших отраслей, Компания не предоставляла специальных программ клиентам, а также не использовала средства государственной поддержки.

Концентрация риска по географическому признаку

По состоянию на 31 декабря 2021, 31 декабря 2020 гг. основная доля активов и обязательств Компании сконцентрированы на территории Российской Федерации.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет обеспечить исполнение всех своих обязательств по мере наступления сроков погашения. Компания осуществляет тщательный мониторинг и управление своей позицией ликвидности. В целях привлечения достаточного объема денежных средств для выполнения своих обязательств Компания осуществляет детализированный процесс бюджетирования и прогнозирования наличия денежных средств.

Анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

	В течение одного года	**Более одного года**	**Итого**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 082	-	**5 082**
Чистые инвестиции в лизинг	8 187	37 296	**45 483**
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	60	-	**60**
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	4 820	-	**4 820**
Основные средства	-	21	**21**
Нематериальные активы	-	22	**22**
НДС к возмещению	2 095	-	**2 095**
Текущие активы по налогу на прибыль	49	-	**4**
Прочие активы	183	-	**183**
Всего активов	**20 476**	**37 339**	**57 815**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	480	43 214	**43 694**
Авансы, полученные от лизингополучателей	639	-	**639**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	85	11 433	**11 518**
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	38	**38**
Прочие обязательства	898	-	**898**
Всего обязательств	**2 102**	**54 685**	**56 787**
Чистая позиция	**18 374**	**(17 346)**	**1 028**

Анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлен следующим образом:

	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	533	-	**533**
Чистые инвестиции в лизинг	2 692	9 913	**12 605**
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	138	-	**138**
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	1 338	-	**1 338**
Инвестиции в дочерние компании	-	47	**47**
Основные средства	-	16	**16**
Нематериальные активы	-	9	**9**
НДС к возмещению	1 138	-	**1 138**
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	63	**63**
Прочие активы	70	-	**70**
Всего активов	**5 909**	**10 048**	**15 957**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	1 655	12 853	**14 508**
Авансы, полученные от лизингополучателей	297	-	**297**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	173	396	**569**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11	-	**11**
Прочие обязательства	244	-	**244**
Всего обязательств	**2 380**	**13 249**	**15 629**
Чистая позиция	**3 529**	**(3 201)**	**328**

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2021 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, а также с учетом анализа ожидаемых денежных потоков, основанных на исторических данных. На практике ожидаемые денежные потоки Компании по данным финансовым обязательствам могут отличаться от сумм, приведенных в данном анализе.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Средства кредитных организаций	1 257	5 573	3 594	19 400	34 278	**64 102**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	84	1	-	12 678	-	**12 763**
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**1 341**	**5 574**	**3 594**	**32 078**	**34 278**	**76 865**

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки по обязательствам на 31 декабря 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Всего**
Средства кредитных организаций	827	3 103	1 361	5 669	9 130	**20 090**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	18	154	1	460	-	**633**
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**845**	**3 257**	**1 362**	**6 129**	**9 130**	**20 723**

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения потерь вследствие изменения валютных курсов или процентных ставок, котировок ценных бумаг, цен на драгоценные металлы. Влияние рыночного риска приводит к обесценению справедливой стоимости потоков будущих платежей по финансовым инструментам, находящимся в собственности Компании.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Руководство Компании осуществляет ежеквартальный мониторинг средней срочности активов и пассивов. Информация о средней срочности портфелей представляется Генеральному директору на ежеквартальной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Компания обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

У Компании нет существенных финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой. Соответственно, Компания полагает, что по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года Компания не была подвержена значительному риску изменения процентной ставки.

Балансовая позиция Компании подвергается регулярному стресс-тестированию на возможные существенные изменения процентных ставок, стресс-тестирование включает применение сценариев с резким критическим изменением процентных ставок.

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств.

В основном активы и обязательства, доходы и расходы Компании выражены в российских рублях. Валютные риски Компании возникают, прежде всего, по договорам купли-продаже предметов лизинга, выраженных в иностранной валюте. Как правило, в момент подписания акта приемки-передачи по предмету лизинга происходит пересчет графика платежей по фактическим затратам в соответствующем договоре лизинга.

Открытая валютная позиция Компании подвергается регулярному стресс-тестированию на возможные существенные изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Компания имеет значительные позиции на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отдельный отчет о прибылях и убытках (в следствии наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменению валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отдельный отчет о прибылях и убытках. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отдельном отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциально чистое увеличение.

	Ослабление курса национальной валюты, в % 2021г.	**Влияние на прибыль до налогообложения, 2021 г.**	**Ослабление курса национальной валюты, в % 2020г.**	**Влияние на прибыль до налогообложения, 2020г.**
Евро	10%	-	10%	1
	20%	-	20%	3
	30%	-	30%	4
Доллар США	10%	-	10%	-
	20%	-	20%	-
	30%	-	30%	-

Валюта	**Укрепление курса национальной валюты, в % 2021 г.**	**Влияние на прибыль до налогообложения, 2021 г.**	**Укрепление курса национальной валюты, в % 2020г.**	**Влияние на прибыль до налогообложения, 2020г.**
Евро	10%	-	10%	(1)
	20%	-	20%	(3)
	30%	-	30%	(4)
Доллар США	10%	-	10%	-
	20%	-	20%	-
	30%	-	30%	-

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесет финансовые потери вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Однако Компания не чувствительна к данному риску, так как доля досрочно погашаемой дебиторской задолженности по финансовому лизингу в общем объеме операций финансового лизинга не является существенной.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля,

операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым потерям. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы внутреннего контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками.

Система внутреннего контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучения персонала, а также процедуры оценки, в том числе Службами внутреннего аудита и внутреннего контроля.

Правовой и репутационный риски

Правовой риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Компанией нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Компании).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения потерь в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Компании в целом в результате влияния различных внутренних и внешних факторов.

Управление правовыми и репутационными рисками осуществляется в соответствии с подходами, описанными в политике управления рисками и внутреннего контроля.

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Компании. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Налогообложение

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

В 2021 году налоговые органы в России применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. Дальнейшее развитие получила концепция бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности и постоянного представительства.

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

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Трансфертное ценообразование

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

Начиная с 1 января 2019 г. отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, а пороговое значение для трансграничных сделок, совершенных с одним и тем же взаимозависимым контрагентом, которые подлежат налоговому контролю цен, установлено в размере 60 млн руб. Также контроль в области трансфертного ценообразования осуществляется в отношении некоторых типов сделок между независимыми предприятиями, например, в сделках с компаниями, расположенными в низконалоговых юрисдикциях, а также в сделках в области внешней торговли товарами мировой биржевой торговли (в случае, если превышен порог по оборотам в таких сделках в 60 млн руб.). При этом механизм встречной корректировки налоговых обязательств в случае налоговых доначислений по основаниям, связанным с нарушением правил трансфертного ценообразования, а также добровольные симметричные корректировки трансфертных цен и, как результат, налоговых обязательств, могут быть использованы при соблюдении определенных требований законодательства и только в отношении сделок, которые признаются контролируемыми.

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

В ноябре 2020 года были приняты изменения в статью 269 НК РФ, согласно которым расширен интервал предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам на период с 1 января 2020 г. по 31 декабря 2021 г. Данное изменение, в частности, расширяет список контролируемых долговых обязательств, для которых не требуется проведение отдельного анализа в области трансфертного ценообразования в соответствии с положениями радела V.1 НК РФ.

В 2021 году Компания определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок На Компанию не распространяются требования законодательства по представлению документации по международным группам компаний («МГК).

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

Оплата поставщикам

Выплаты по договорам с поставщиками оборудования, для передачи в операционную или финансовую аренду по договорам поставки, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке (включая НДС), по состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	**31 декабря 2020 г.**
На срок менее одного года	5 013	6 583
На срок от одного года до пяти лет	37 114	12 218
Всего	**42 127**	**18 801**

Страхование

Компания не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

18. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Комитет по лизингу Компании определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ и по ССПСД, производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается комитетом по лизингу. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Компании, комитет по лизингу принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

Иерархия источников справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании особенностей, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

		Оценка справедливой стоимости с использованием следующих данных			
31 декабря 2021 г.	**Дата оценки**	**Котировки на активных рынках уровень 1**	**Значительные наблюдаемые исходные данные уровень 2**	**Значительные ненаблюдаемые исходные данные уровень 3**	**Итого**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг	31 декабря 2021	-	-	45 784	**45 784**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2021	-	-	41 945	**41 945**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	31 декабря 2021	-	-	10 524	**10 524**

		Оценка справедливой стоимости с использованием следующих данных			
31 декабря 2020 г.	**Дата оценки**	**Котировки на активных рынках уровень 1**	**Значительные наблюдаемые исходные данные уровень 2**	**Значительные ненаблюдаемые исходные данные уровень 3**	**Итого**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг	31 декабря 2020	-	-	13 471	**13 471**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2020	-	-	15 327	**15 327**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	31 декабря 2020	-	-	569	**569**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в отдельной финансовой отчетности. В таблицах не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Непризнанный доход/(расход)**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Непризнанный доход/(расход)**
Финансовые активы						
Чистые инвестиции в лизинг	45 483	45 784	301	12 605	13 471	866
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	43 694	41 945	1 749	14 508	15 327	(819)
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	11 518	10 524	994	569	569	-
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			**3 044**			**47**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности по справедливой стоимости, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых долговых инструментов, чистых инвестиций в лизинг, средств кредитных организаций, кредиторской задолженности поставщикам оборудования оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

19. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Средства кредитных организаций	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	**2 055**	**2 055**
Поступление	13 686	**13 686**
Погашение	(1 555)	**(1 555)**
Курсовые разницы	336	**336**
Прочее	(14)	**(14)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2020 г.	**14 508**	**14 508**
Поступление	40 715	**40 715**
Погашение	(11 556)	**(11 556)**
Курсовые разницы	27	**27**
Прочее	-	**-**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	**43 694**	**43 694**

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по процентным кредитам и займам. Компания классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

20. Достаточность капитала

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Компания полностью соблюдает все внешние установленные требования в отношении капитала. Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости долей ее участников. Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Компания может скорректировать сумму дивидендов для участников или увеличить уставный капитал. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Компания осуществляет мониторинг капитала с использованием соотношения собственных и заемных средств, которое представляет собой отношение чистой задолженности к сумме совокупного капитала и чистой задолженности. В состав чистой задолженности Компания включает процентные кредиты (средства кредитных организаций), кредиторскую задолженность поставщикам лизингового оборудования минус денежные средства и их эквиваленты. Совокупный капитал включает уставный капитал и нераспределенную прибыль (накопленный дефицит).

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Средства кредитных организаций	43 694	14 508
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	11 518	569
Денежные средства и их эквиваленты	(5 082)	(533)
Чистая задолженность	**50 130**	**14 544**
Итого капитал	**1 028**	**328**
Коэффициент финансовой устойчивости	**98%**	**98%**

21. События после отчетной даты

Экономические события

В январе-апреле 2022 года Компания получила кредитные транши от кредитной организации на финансирование лизинговой деятельности на сумму 6 000 млн. рублей под процентные ставки от 9,72 % до 22,7 %.

О влиянии обострившейся геополитической ситуации (в т.ч. после 24 февраля 2022 года) на операционную деятельность Общества

Введение

С февраля 2022 года на экономику Российской Федерации отрицательно повлияла обострившаяся геополитическая ситуация, а также продолжающиеся международные санкции в отношении отдельных российских организаций и граждан. Данные факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам, волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа.

Расширение санкционного списка, отключение работы системы SWIFT для части российских банков, введение ограничений в отношении Банка России, других организаций и физических лиц, закрытие воздушного пространства целого ряда стран для российских авиакомпаний, могут оказать значительное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации в будущем, которую сложно прогнозировать.

В течение периода после отчетной даты произошли существенные изменения валютных курсов и рыночных процентных ставок:

- обменный курс Банка России на дату выпуска отчетности составил 72,2953 рублей за доллар США (31 декабря 2021 года - 74,2926 рублей), евро - 75,3117 рублей (31 декабря 2021 года - 84,0695 рублей).

- ключевая ставка Банка России на дату выпуска отчетности составила 17% (31 декабря 2021 года - 8,5%).

В марте 2022 года международные рейтинговые агентства Moody's и Fitch Ratings отозвали рейтинг России.

С 22 февраля 2022 г. Компания (Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102) осуществляет деятельность в условиях санкций, введенных рядом стран. Согласно официальным данным Министерства финансов США ООО «ПСБ Лизинг» включено в санкционный список «Subsidiaries of Russian Financial Institutions Sanctioned on February 22, 2022 Pursuant to E.O. 14024» (далее – «санкционный список»). Из-за попадания в санкционный список Компания ограничена в сделках с

физическими и юридическими лицами США. Три судна, принадлежащих Компании, были идентифицированы в соответствии с санкционным списком как заблокированное имущество.

Список заблокированного имущества с проведенными ответными мерами:

- Baltic Leader (IMO: 9220639), лизингополучатель произвел досрочный выкуп в феврале 2022 г.;
- Fesco Magadan (IMO: 9287699), лизингополучатель произвел досрочный выкуп в марте 2022 г.;
- Fesco Moneron (IMO: 9277412), лизингополучатель произвел досрочный выкуп в марте 2022 г.

Компания учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании.

По мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах, однако непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Расширенный международный санкционный список привел к тому, что доступ к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств стал ограничен. Произошедшее резкое повышение ключевой ставки Банка России до 17% также может повлиять на доступность заемных средств на внутреннем рынке.

Компания считает эти действия существенными некорректирующими событиями после отчетной даты (в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода»).

О мерах поддержки Банком России российского банковского сектора (кредитных организаций)

Поскольку Компания находится под контролем Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102, руководство Компании принимает во внимание позитивные действия Банка России, направленные на стабилизацию банковского сектора, в целом, и крупных кредитных организаций (Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102), в частности.

С целью поддержки российского финансового сектора в условиях возросшей волатильности, Банк России предоставил кредитным организациям:

- возможность отражать в отчетности акции и облигации, приобретенные до 18 февраля 2022 года по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года, а приобретенные с 18 февраля по 31 декабря 2022 года - по справедливой стоимости на дату приобретения;

- возможность использовать для целей расчета обязательных нормативов величины курсов иностранных валют на 18 февраля 2022 года;

- послабления по нормативам краткосрочной ликвидности для системно значимых банков и брокеров.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций в условиях введенных западными странами ограничений Банк России реализует также дополнительные меры поддержки в отношении оценки кредитного риска:

- возможность принимать решение о неухудшении оценки финансового положения заемщика для целей формирования резервов под потери, в случае если ухудшение финансового положения заемщика произошло после 18 февраля 2022 года и обусловлено действием санкций;

- возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика по реструктурированным ссудам. Банк России рекомендует реструктурировать задолженность, не назначать пени и штрафы по кредитам (займам), в случае если финансовое положение заемщиков ухудшилось после 18 февраля 2022 года в результате действия санкций;

- возможность для находящегося на балансе банков имущества, а также для целей расчета резервов на возможные потери по ссудам, в случае если обеспечение относится к I и II категории качества, использовать оценку стоимости, осуществленную по состоянию на 18 февраля 2022 года.

Кроме того, Банк России временно приостанавливает действие ограничения на полную стоимость потребительского кредита (займа) при заключении кредитором договоров потребительского кредита (займа). При этом действующая матрица макропруденциальных надбавок по вновь предоставляемым необеспеченным потребительским кредитам сохраняется неизменной (повышенные надбавки по высоким ПСК).

Указанные меры вводятся с различными сроками действия, не превышающими 31 декабря 2022 года.

Для улучшения возможности кредитных организаций управлять ликвидностью Банк России снизил до нуля дополнительную и повышенную дополнительную ставки страховых взносов для банков-участников системы страхования вкладов по вкладам в рублях и иностранной валюте, привлеченным в I и II кварталах 2022 года.

Заключение

Значительность влияния указанных событий на деятельность Компании зависит от продолжительности периода высокой геополитической напряженности и степени негативного влияния международных санкций на российскую экономику. Последствия сложившейся ситуации сложно прогнозировать с достаточной степенью вероятности. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и их воздействие на деятельность Компании могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции Компании.

По нашим оценкам, описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности Компании по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако будущие последствия сложившейся ситуации могут отличаться от текущих ожиданий руководства Компании.

22. Раскрытие информации о связанных сторонах

Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 года №1102

Генеральный директор

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Финансовый директор

29 апреля 2022 г.

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Аудиторское заключение

О финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Москва | 2023

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг» (далее – ООО «ПСБ Лизинг»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, а также примечаний к финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ПСБ Лизинг» по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Раскрытие по связанным сторонам – примечание 23 «Раскрытие информации о связанных сторонах» к прилагаемой финансовой отчетности

По состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, ООО «ПСБ Лизинг» имело значительные остатки и обороты по операциям со связанными сторонами. Принимая во внимание существенность операций и количество связанных сторон, вопрос полноты и точности раскрытия информации по связанным сторонам стал ключевой областью при проведении аудита.

По данному вопросу мы провели следующие аудиторские процедуры:

- Получили понимание контрольной среды, установленной руководством ООО «ПСБ Лизинг» с целью выявления операций со связанными сторонами, а также их последующего отражения и раскрытия в финансовой отчетности;

- Сверили список связанных сторон из учетной системы с информацией по связанным сторонам, предоставленной руководством ООО «ПСБ Лизинг»;

- На выборочной основе провели сверку с учетными данными остатков и оборотов по операциям со связанными сторонами, раскрытых в примечаниях к финансовой отчетности;

- Оценили полноту раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по чистым инвестициям в лизинг – примечания 4 «Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики», 6 «Чистые инвестиции в лизинг» и 17 «Управление финансовыми рисками» к прилагаемой финансовой отчетности

Чистые инвестиции в лизинг составляют 76% от величины активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Оценка резервов под ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования субъективных допущений:

- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к чистым инвестициям в лизинг (отнесение к стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»);
- оценка вероятности попадания в дефолт и величины убытка в случае дефолта;
- оценка ожидаемых денежных потоков по чистым инвестициям в лизинг, отнесенным к стадии 3.

В связи с существенным объемом чистых инвестиций в лизинг, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы в том числе провели аудиторские процедуры, перечисленные ниже.

Для выборки балансовых остатков по чистым инвестициям в лизинг, потенциальное изменение оценки резервов под ОКУ которых может оказать существенное влияние на финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенной ООО «ПСБ Лизинг» стадии кредитного риска посредством

анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных ООО «ПСБ Лизинг».

По выборке чистых инвестиций в лизинг мы оценили корректность исходных данных, используемых для определения вероятности попадания в дефолт и величины убытка в случае дефолта.

Для выборки балансовых остатков по чистым инвестициям в лизинг, отнесенных к стадии 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, использованные ООО «ПСБ Лизинг» для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости предметов лизинга и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации.

Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность ООО «ПСБ Лизинг» кредитному риску.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «ПСБ Лизинг» за 2022 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «ПСБ Лизинг» за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО «ПСБ Лизинг» за 2022 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление аудируемого лица, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые

можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита 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.

Президент

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Дата аудиторского заключения
«4» апреля 2023 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 5 июля 2006 г. за основным государственным регистрационным номером 1067746771784

Аудитор

Наименование:

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

ООО «ПСБ Лизинг»

Финансовая отчетность по МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

Содержание **Стр.**

Отчет о финансовом положении....3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе....4
Отчет об изменениях в собственном капитале....5
Отчет о движении денежных средств....6
Отчет о движении денежных средств....7

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности....8
2. Основа подготовки отчетности....8
3. Основные принципы учетной политики....11
4. Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики....22
5. Денежные средства и их эквиваленты....24
6. Чистые инвестиции в лизинг....24
7. Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества....27
8. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования....28
9. Прочие активы....28
10. Средства кредитных организаций....29
11. Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования....29
12. Прочие обязательства....30
13. Капитал....30
14. Процентные доходы и процентные расходы....30
15. Расходы на содержание персонала и административные расходы....31
16. Налогообложение....31
17. Управление финансовыми рисками....33
18. Договорные и условные обязательства....42
19. Оценка справедливой стоимости....46
20. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности....49
21. Достаточность капитала....49
22. События после отчетной даты....50
23. Раскрытие информации о связанных сторонах....50

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2022 г.

(в миллионах российских рублей)

Активы	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 087	5 082
Чистые инвестиции в лизинг	6	64 555	45 483
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	7	1 876	-
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг		248	60
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	8	10 185	4 820
Основные средства		41	21
Нематериальные активы		152	22
НДС к возмещению		1 929	2 095
Текущие активы по налогу на прибыль		58	49
Прочие активы	9	257	183
Итого активы		**84 388**	**57 815**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	67 953	43 694
Авансы, полученные от лизингополучателей		1 127	639
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	11	12 538	11 518
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16	9	38
Прочие обязательства	12	1 820	898
Итого обязательства		**83 447**	**56 787**
Капитал			
Уставной капитал	13	750	750
Накопленная прибыль (убыток)		191	278
Итого капитал		**941**	**1 028**
Итого обязательства и капитал		**84 388**	**57 815**

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Генеральный директор

Финансовый директор

4 апреля 2023 г.

Прилагаемые примечания № 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*2022 г.*	*2021 г.*
Процентные доходы	14		
Финансовый лизинг		6 349	2 978
Средства в кредитных организациях		562	147
Прочие процентные доходы		216	-
		7 127	**3 125**
Процентные расходы	14		
Средства кредитных организаций		(4 231)	(1 679)
Прочие процентные расходы		(616)	(429)
		(4 847)	**(2 108)**
Чистый процентный доход		**2 280**	**1 017**
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	6,7	(1 506)	(197)
Чистый процентный доход после обесценения процентных активов		**774**	**820**
Комиссионные расходы		**(1)**	**(1)**
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		2	(46)
Доходы от продажи инвестиций в дочерние компании		-	141
Прочие операционные доходы		395	628
Чистые непроцентные доходы		**397**	**723**
Расходы на содержание персонала и административные расходы	15	(1 069)	(554)
Прочие операционные расходы		(152)	(74)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	9	(54)	(32)
(Создание)/восстановление прочих резервов и резервов под нефинансовые активы		(4)	-
Непроцентные расходы		**(1 279)**	**(660)**
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		**(109)**	**882**
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	16	22	(182)
Прибыль/(убыток) за год		**(87)**	**700**
Прочий совокупный доход за год		**-**	**-**
Итого совокупный доход/(расход) за год		**(87)**	**700**

Генеральный директор

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Финансовый директор

4 апреля 2023 г.

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, завершившийся 31 декабря 2022 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*Уставный капитал*	*Накопленная прибыль/(убыток)*	*Итого капитал*
На 01 января 2021 г.		**750**	**(422)**	**328**
Прибыль за год		-	700	**700**
Прочий совокупный доход за год		**-**	**-**	**-**
Итого совокупный доход за год		**-**	**700**	**700**
Итого на 31 декабря 2021 г.		**750**	**278**	**1 028**
Убыток за год		-	(87)	**(87)**
Прочий совокупный доход за год		**-**	**-**	**-**
Итого совокупный убыток за год		**-**	**(87)**	**(87)**
Итого на 31 декабря 2022 г.		**750**	**191**	**941**

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Генеральный директор

Финансовый директор

4 апреля 2023 г.

Прилагаемые примечания № 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств за год, завершившийся 31 декабря 2022 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*2022 г.*	*2021 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		(109)	882
Корректировки			
Процентные доходы по финансовому лизингу		(6 349)	(2 978)
Прочие процентные доходы		(778)	(147)
Процентные расходы		4 847	2 108
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	6,7	1 506	197
Доходы от продажи инвестиций в дочерние компании		-	(141)
Чистые (доходы)/расходы по операциям с иностранной валютой - переоценка валютных статей		(2)	46
Прочие операционные расходы		2	1
Расходы на содержание персонала и административные расходы		200	121
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	9	54	32
Создание/(восстановление) прочих резервов и резервов под нефинансовые активы		4	-
Денежные средства, (использованные в) полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(625)**	**121**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Чистые инвестиции в лизинг		9 808	4 008
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества		(2 365)	-
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования		(27 764)	(20 808)
НДС к возмещению		3 934	5 506
Прочие активы		2 942	1 783
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Авансы, полученные от лизингополучателей		487	3 985
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования		(12 747)	(20 382)
Прочие обязательства		(34)	45
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль, процентных доходов и расходов		**(26 364)**	**(25 742)**
Уплаченный налог на прибыль		(16)	(141)
Процентные доходы по финансовому лизингу полученные		6 286	2 837
Прочие процентные доходы полученные		778	147
Уплаченные процентные расходы		(4 751)	(1 850)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		**(24 067)**	**(24 749)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(52)	(13)
Приобретение нематериальных активов		(135)	(20)
Поступления от продажи инвестиций в дочерние компании		-	188
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		**(187)**	**155**

Прилагаемые примечания № 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств
за год, завершившийся 31 декабря 2022 г. (продолжение)

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*2022 г.*	*2021 г.*
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление средств кредитных организаций на осуществление лизинговой деятельности	20	35 752	40 715
Возврат средств кредитных организаций на осуществление лизинговой деятельности	20	(11 493)	(11 556)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		**24 259**	**29 159**
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		-	(16)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**5**	**4 549**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5 082	533
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	**5 087**	**5 082**

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Генеральный директор

Финансовый директор

4 апреля 2023 г.

1. Описание деятельности

ООО «Открытая лизинговая компания» была учреждена 05 июля 2006 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 19 ноября 2019 года единственным участником ООО «Открытая лизинговая компания» было принято решение о его переименовании в ООО «ПСБ Лизинг» (далее «Компания» или «Общество»).

Компания зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр.22, комн.8.

Единственным участником Общества (далее – «ЕУ») по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года является: [*доступ к сведениям ограничен*[1]], доля участия 100%.

Компания предоставляет услуги финансовой аренды во всех федеральных округах России. Основными направлениями деятельности являются финансовый лизинг железнодорожного подвижного состава, автомобильной и дорожно-строительной техники, энергетического и производственного оборудования для развития российских отраслей транспорта, промышленности и торговли.

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года у Компании не имелось дочерних, ассоциированных компаний или совместных предприятий.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Компания ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее по тексту − «РСБУ»). Составление данной финансовой отчетности осуществлялось путем корректировок и реклассификации статей бухгалтерской отчетности по РСБУ, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением указанного в Примечании 3 ниже. Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованной при подготовке настоящей финансовой отчетности. Указанные положения последовательно применялись в отношении всех представленных периодов, если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. рублей»), если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. У Руководства Компании нет намерения или необходимости ликвидировать Компанию или существенно снижать объемы операционной деятельности. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Компания будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

[1] Доступ к сведениям о бенефициаре ограничен в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года №129- ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». В связи с этим информация о бенефициаре Компании не может быть раскрыта.

Компания получила чистый убыток в размере 87 млн. рублей в 2022 году и чистую прибыль в размере 700 млн. рублей в 2021 году. Компания имеет положительные чистые активы и чистые оборотные активы как на 31 декабря 2022 года, так и на 31 декабря 2021 года.

Компания считает, что у нее существует необходимый запас для осуществления операционной деятельности в обозримом будущем, а также в ближайшие 12 месяцев с отчетной даты.

Кроме того, Компания своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочих налогов, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово−хозяйственной деятельности Компании, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами.

По оценкам руководства Компании отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Компании непрерывно осуществлять свою деятельность. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Компании раскрыто в Примечании 18 «Договорные и условные обязательства», раздел «Условия ведения деятельности» и в Примечании 22 «События после отчетной даты».

Изменения в учетной политике

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, применявшимся и описанным в отдельной финансовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2021 года, за исключением применения новых стандартов, которые вступают в силу с 1 января 2022 года. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 1 января 2022 года:

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

Дополнения в Стандарт касаются учета и раскрытия информации в части поступлений по основным средствам до их использования по назначению. Изменения запрещают вычитать из первоначальной стоимости основных средств суммы, полученные от продажи продукции, произведенной в период подготовки актива для использования по назначению. Вместо этого такие доходы от продаж и соответствующие затраты признаются в составе прибыли или убытка.

Поправки должны применяться ретроспективно. Компания должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

Изменения уточняют, какие затраты включаются в оценку затрат на выполнение обязанностей по договору с целью определения его как обременительного. Затраты, которые напрямую связаны с контрактом на поставку товаров или услуг, включают как дополнительные затраты (например, затраты на рабочую силу и материалы), так и распределение затрат, непосредственно связанных с контрактом (например, амортизация оборудования, используемого для выполнения контракта, а также затраты на управление контрактом и надзор). Общие и административные расходы не связаны напрямую с контрактом и исключаются, если они явно не относятся на контрагента по контракту.
Компания должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

Стандарт дополнен исключением из принципов признания активов и обязательств в объекте приобретения. Принято исключение в отношении обязательств и условных обязательств, относящихся к сфере применения МСФО (IAS) 37 или Разъяснения КРМФО (IFRIC) 21. Оценка указанных обязательств осуществляется, как если бы они возникли вследствие обособленных сделок, а не были приняты в рамках объединения бизнесов.

Компания должна применять поправки в отношении объединений бизнесов, для которых дата приобретения совпадает или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2022 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, если ранее или одновременно с этим Компания также применяет все поправки, внесенные документом «Поправки к Ссылкам на «Концептуальные основы» в стандартах МСФО», выпущенным в марте 2018 года.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность.

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10 %» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, Компания должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10 процентов».

При замене долгового инструмента на другой или модификации условий, с отражением в учете погашения инструмента, все затраты и выплаченные комиссионные вознаграждения признаются как прибыль или убыток от погашения. Если в учете погашение не отражается, то на сумму затрат и комиссий корректируется балансовая стоимость долгового инструмента и эта корректировка амортизируется на протяжении оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Изменение заключается в распространении освобождения, предусмотренного пунктом D16 (a), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания. Дочерняя организация, которая использует освобождение, предусмотренное пунктом D16(a), может оценивать накопленные курсовые разницы по всем иностранным подразделениям в своей финансовой отчетности по балансовой стоимости, в которой они были бы включены в консолидированную финансовую отчетность материнской организации, исходя из даты перехода материнской организации на МСФО. Аналогичная возможность выбора имеется у ассоциированной организации или совместного предприятия.

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Из п. 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» изъято требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» будет относиться к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

3. Основные принципы учетной политики

Оценка справедливой стоимости

Компания оценивает финансовые инструменты, отражаемые по ССПУ и ССПСД, и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 19.

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.

У Компании должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Компания использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. 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.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Компания классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

Компания классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Компания может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Компания оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес−модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения договорных денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга («SPPI»).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Компания определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в Компании финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Компании оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Компании;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Компании, Компания не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Компания оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Компания применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Обесценение финансовых активов

Компания применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемых как резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного риска с момента первоначального признания, Компания относит долговые финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) – долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

- ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2) – долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента;

- ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3) – обесцененные финансовые инструменты.

Основные факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (Стадия 2):

- наличие просроченной задолженности перед Компанией сроком от 31 до 90 дней (включительно);

- значительные изменения внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;

- идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, иные существенные факторы).

Основные факторы, свидетельствующие об обесценении актива (Стадия 3):

- наличие просроченной задолженности перед Компанией сроком более 90 дней;

- дефолтная реструктуризация задолженности и ожидаемая неплатежеспособность;

- иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению активу статуса «дефолт» (банкротство лизингополучателя, ожидаемое принятие лизингополучателем решения о прекращении деятельности, иные существенные факторы).

Восстановление кредитного качества (выздоровление после обесценения актива)

Под восстановлением кредитного качества понимается перевод финансового инструмента в иную (лучшую) стадию оценки: из Стадии 3 или Стадии 2 в Стадию 1.

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются восстановленными и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение трех месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его восстановления, зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное

увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, а также с учетом отсутствия просроченной задолженности на отчетную дату.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки по каждому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые убытки осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному лизингополучателю на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе внутреннего рейтинга для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента). Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине финансового актива на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – ожидаемая задолженность финансового актива, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают объекты, легко конвертируемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и высоколиквидные средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заемные средства

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 средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства 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.

В случае выкупа Компанией своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Финансовая аренда (Лизинг)

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 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 Компания 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, Компания должна учитывать каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за исключением случаев, когда Компания 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.

Оборудование, приобретенное 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 наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Объекты лизинга, изъятые за неплатежи

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. Основным видом активов является оборудование. Когда Компания изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором (и направление его использования юридически не определено), актив реклассифицируется по балансовой стоимости (за вычетом резерва под ОКУ) из чистых инвестиций лизинг в статью «Запасы» в составе статьи «Прочие активы», где он подлежит оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Компания проводит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки для чистых инвестиций в лизинг с использованием описанной выше политики, применяемой для оценки резерва под ОКУ для активов, являющихся долговыми финансовыми инструментами.

Взаимозачет финансовых инструментов

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. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства Компании или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть Компании схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;

- Компания передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Компания либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Компания передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Компании в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Компании.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Компании – это стоимость передаваемого актива, который Компания может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Компании определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. 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.

Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются

по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Компании. Эти налоги отражаются в составе 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: (а) дата погашения дебиторской задолженности клиентами; или (б) 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 обесценение 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).

Запасы

Запасы включают активы, предназначенные для продажи в ходе обычной деятельности, или активы в виде сырья и материалов, предназначенных для использования в ходе производства товаров или оказания услуг. При первоначальном признании Компания учитывает запасы по их исторической стоимости. В последующем Компания оценивает запасы по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации — это расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, необходимых для осуществления продажи.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства 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.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим вознаграждениям работникам

Компания не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Компания не имеет существенных льгот для работников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Вклады участников учитываются по стоимости их приобретения.

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 рекомендованы до отчетной даты, а также

рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Сегментная отчетность

Компания осуществляет деятельность в одном сегменте «Аренда»:

Аренда включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и последующий контроль над исполнением данных договоров.

Условные активы и обязательства

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. 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 ожидается с высокой степенью вероятности.

Признание 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

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные 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 кредитные убытки. 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 процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Компания рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Компания возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Компания рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентные доходы» в отдельном отчете о прибыли или убытке.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав статьи «Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой – операции по конвертации валют».

На 31 декабря 2022 официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 70,3375 рублей за 1 доллар США и 75,6553 рублей за 1 евро (31 декабря 2021 года: 74,2926 рублей за 1 доллар США и 84,0695 за 1 евро).

Стандарты выпущенные, но еще не вступающие в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

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.

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 программа»;
- 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.

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 года.

Указанные выше поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Если Компания применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт. Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

4. Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности.

Суждения, оценки и допущения, применяемые в финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы ввиду новых условий экономической деятельности.

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2022 года, Компания отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечания 6, 7, 8, 9, 17 если применимо), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 19).

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

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

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- объединение финансовых активов в Компании, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам, признанным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2022 года, составила 1 889 млн. рублей (31 декабря 2021 года: 430 млн. рублей) (Примечание 6,7). Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам, признанным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2022 года, составила 204 млн. рублей (31 декабря 2021 года: 221 млн. рублей) (Примечание 9).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Расчетные счета в банках-резидентах	5 087	32
Срочные депозиты в банках-резидентах с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	-	5 050
Всего денежные средства и их эквиваленты	**5 087**	**5 082**

Остатки по расчетным счетам в банках-резидентах и срочные депозиты в банках-резидентах с первоначальным сроком погашения не более 90 дней не являются просроченными или обесцененными.

Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств и их эквивалентов основывается на (1) оценке уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами или, если внешние рейтинги не доступны, (2) на внутренней системе оценки на основе анализа рисков.

Анализ кредитного качества расчетных счетов в банках-резидентах и срочных депозитов в банках-резидентах с первоначальным сроком погашения не более 90 дней может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021г.	
	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней
Непросроченные и необесцененные				
- с кредитным рейтингом AA+(RU)[1]	5 087	-	32	5 050
Всего денежные и приравненные к ним средства	**5 087**	**-**	**32**	**5 050**

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1. Описание Стадий приведено в Примечании 17.

6. Чистые инвестиции в лизинг

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Валовые инвестиции в лизинг	104 994	71 939
Неполученные финансовые доходы	(39 039)	(26 026)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**65 955**	**45 913**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 400)	(430)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**64 555**	**45 483**

[1] согласно внешнему национальному рейтинговому агентству.

Компания сохраняет за собой право собственности на переданные в лизинг активы в течение всего срока лизинга. Права собственности на активы, переданные в лизинг, переходят к лизингополучателям в конце срока лизингового договора. Риски, связанные с передаваемым в лизинг оборудованием, такие как повреждение и кража, застрахованы. Бенефициаром в соответствии с политикой страхования по большинству договоров лизинга выступает Компания (лизингодатель).

Чистые инвестиции в лизинг обеспечены активами, передаваемыми в лизинг, включающими железнодорожные вагоны, морские суда, оборудование, автомобили и прочие транспортные средства.

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	**31 декабря 2021 г.**
Валовые инвестиции в лизинг		
Со сроком погашения до 1 года, включая просроченные	21 438	8 823
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	12 355	15 155
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	11 038	6 829
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	9 648	6 250
Со сроком погашения от 4 года до 5 лет	8 160	5 720
Со сроком погашения свыше 5	42 355	29 162
Валовые инвестиции в лизинг	**104 994**	**71 939**
Неполученные финансовые доходы	(39 039)	(26 026)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**65 955**	**45 913**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 400)	(430)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**64 555**	**45 483**

Концентрация риска в рамках лизингового портфеля по секторам экономики распределялась следующим образом:

	31 декабря 2022 г.		**31 декабря 2021 г.**	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Железнодорожный транспорт	44 933	69%	32 352	70%
Энергетика	5 485	8%	6 019	13%
Оптовая торговля	3 798	6%	1 653	4%
Транспортные услуги	3 579	5%	1 165	3%
Водный транспорт	2 777	4%	3 326	7%
Строительство	2 065	3%	552	1%
Нефтедобыча	1 610	2%	-	-
Производство	634	1%	350	1%
Прочие	1 074	2%	496	1%
Итого чистые инвестиции в лизинг до вычета резервов	**65 955**	**100%**	**45 913**	**100%**

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») для чистых инвестиций в лизинг

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	**43 858**	**1 999**	**56**	**45 913**
Перевод в стадию 1	1 410	(1 425)	15	**-**
Перевод в стадию 2	(4 092)	4 092	-	**-**
Перевод в стадию 3	(277)	(15)	292	**-**
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(2 481)	(221)	(21)	**(2 723)**
Вновь созданные или приобретенные активы	19 608	7 233	-	**26 841**
Активы, которые были погашены	(3 200)	(572)	(71)	**(3 843)**
Выбытие в связи с реклассификацией в прочие активы	-	-	(233)	(233)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	**54 826**	**11 091**	**38**	**65 955**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	**336**	**94**	**-**	**430**
Перевод в стадию 1	64	(64)	-	**-**
Перевод в стадию 2	(70)	70	-	**-**
Перевод в стадию 3	(28)	(2)	30	**-**
Чистые изменения резерва под ОКУ	(78)	119	28	**69**
Вновь созданные или приобретенные активы	269	722	-	**991**
Активы, которые были погашены	(15)	(28)	-	**(43)**
Выбытие в связи с реклассификацией в прочие активы	-	-	(47)	**(47)**
ОКУ на 31 декабря 2022 года	**478**	**911**	**11**	**1 400**

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2021 года	**12 599**	**239**	**-**	**12 838**
Перевод в стадию 1	226	(226)	-	**-**
Перевод в стадию 2	(593)	593	-	**-**
Перевод в стадию 3	(56)	-	56	**-**
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(839)	(41)	-	**(880)**
Вновь созданные или приобретенные активы	35 061	1 447	-	**36 508**
Активы, которые были погашены	(2 540)	(13)	-	**(2 553)**
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2021 года	**43 858**	**1 999**	**56**	**45 913**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
ОКУ на 1 января 2021 года	**195**	**38**	**-**	**233**
Перевод в стадию 1	38	(38)	-	**-**
Перевод в стадию 2	(10)	10	-	**-**
Перевод в стадию 3	-	-	-	**-**
Чистые изменения резерва под ОКУ	(125)	14	-	**(111)**
Вновь созданные или приобретенные активы	294	70	-	**364**
Активы, которые были погашены	(56)	-	-	**(56)**
ОКУ на 31 декабря 2021 года	**336**	**94**	**-**	**430**

Прочая информация по чистым инвестициям в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2022 года доля десяти крупнейших лизингополучателей составила 67,1 % от чистых инвестиций Компании в лизинг до вычета резервов под ОКУ, или 44 236 млн. рублей (31 декабря 2021 года: 75,5 % или 34 676 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года размер валовых инвестиций в лизинг по подписанным договорам лизинга, предметы лизинга по которым не были переданы лизингополучателям, составил 11 833 млн. рублей (31 декабря 2021 года: 7 855 млн. рублей).

На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года чистые инвестиции в лизинг не были связаны с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам.

7. Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	2 365	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(489)	-
Всего дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**1 876**	**-**

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ по дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	**-**	**-**	**-**	**-**
Перевод в стадию 1	-	-	-	**-**
Перевод в стадию 2	-	-	-	**-**
Перевод в стадию 3	-	-	-	**-**
Чистые изменения резерва под ОКУ	-	-	-	**-**
Вновь созданные или приобретенные активы	-	489	-	**489**
Активы, которые были погашены	-	-	-	**-**
ОКУ на 31 декабря 2022 года	**-**	**489**	**-**	**489**

В целях оптимизации учетных процессов в феврале 2022 года Компания заключила определенное количество договоров досрочного выкупа лизингового имущества, относящихся к отрасли «Водный транспорт», с оплатой во 2-ом квартале 2022 года. В мае 2022 года с теми же контрагентами, на те же объекты имущества Компания заключила дополнительные соглашения к договорам купли-продажи имущества на предоставление рассрочки платежа на сроки, сопоставимые с изначальными договорами финансового лизинга. В качестве обеспечения по данным договорам были заключены договора ипотеки до окончания срока договоров рассрочки с максимальным покрытием обязательств на общую сумму 4,031 млрд рублей. Заключительные платежи по графикам в договорах купли-продажи приходятся на июнь месяц 2031 года, процентный доход по амортизированной стоимости данной долгосрочной дебиторской задолженности начисляется по эффективной процентной ставке 11,6 - 12,3 % годовых.

8. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

Авансы, уплаченные поставщикам, представляют собой платежи поставщикам за активы, которые будут впоследствии переданы лизингополучателям.

По состоянию на 31 декабря 2022 года авансы, выданные пяти крупнейшим поставщикам лизингового оборудования, в целом составляют 77,8% общей суммы (на 31 декабря 2021 года: доля пяти крупнейших поставщиков составляет 94,5% общей суммы).

9. Прочие активы

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга	214	192
Дебиторская задолженность лизингополучателей по возмещению НДС, уплачиваемому в бюджет	79	114
Прочие финансовые активы до вычета резерва	**293**	**306**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(204)	(221)
Итого прочие финансовые активы	**89**	**85**
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи контрагентам по прочим операциям	72	45
Возвращенные объекты лизинга	62	-
Авансовые платежи по страхованию	32	35
Дебиторская задолженность по прочим налогам	-	2
Прочие	8	16
Прочие нефинансовые активы до вычета резерва	**174**	**98**
Резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам	(6)	-
Всего прочих нефинансовых активов	**168**	**98**
Всего прочих активов	**257**	**183**

Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки для дебиторской задолженности по расторгнутым договорам лизинга и дебиторской задолженности лизингополучателей по возмещению НДС, уплачиваемому в бюджет, за 2022 и 2021 годы приведен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	**-**	**7**	**214**	**221**
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	(7)	7	-
Чистые изменения резерва под ОКУ	-	-	(14)	**(14)**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1	7	60	**68**
Списание финансовых активов	-	-	(70)	**(70)**
Перевод в другую категорию	-	-	(1)	**(1)**
ОКУ на 31 декабря 2022 года	**1**	**7**	**196**	**204**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 года	**-**	**6**	**183**	**189**
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Чистые изменения резерва под ОКУ	-	-	31	**31**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	1	-	**1**
Изменение курса валют	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2021 года	**-**	**7**	**214**	**221**

10. Средства кредитных организаций

На 31 декабря 2022 года средства кредитных организаций в сумме 67 953 млн. рублей представляли собой кредиты, полученные у банка для финансирования лизинговых сделок, с номинальными процентными ставками от 3,55% до 22,7% по кредитам, номинированным в рублях со сроками погашения основного долга в 2023-2038 годах.

На 31 декабря 2021 года средства кредитных организаций в сумме 43 694 млн. рублей представляли собой кредиты, полученные у банка для финансирования лизинговых сделок, с номинальными процентными ставками от 5,55% до 10,0% по кредитам, номинированным в рублях со сроками погашения основного долга в 2022-2037 годах.

В течение 2022 года затраты по целевым кредитам в сумме 520 млн. рублей были капитализированы в составе чистых инвестиций в лизинг и оборудования, приобретенного для передачи в лизинг (2021 год: 171 млн. рублей).

11. Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования

Кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года включает в себя обязательства Компании перед фактором со сроком погашения в декабре 2023 года, договора по факторинговой сделке были заключены в декабре 2020 года.

На 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года балансовая стоимость данного финансового обязательства, учитываемого после первоначального признания по амортизируемой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, составляет 12 049 млн. руб. и 11 433 млн. руб., соответственно, в том числе процентная составляющая в размере 616 млн. руб. и 429 млн. руб., соответственно. Эффективные

процентные ставки в отношении данных обязательств составляют 6,43-7,89% на 31 декабря 2022 (2021: 6,43-7,89%).

12. Прочие обязательства

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
НДС с авансов, выданных поставщикам	1 469	698
Резерв по годовым бонусам	273	143
Резерв по неиспользованным отпускам	19	17
Обязательства по налогу на имущество	10	7
Обязательства по договорам страхования	1	16
Резерв по налоговым штрафам	1	3
Прочие обязательства	47	14
Всего прочие обязательства	**1 820**	**898**

13. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2022 года, уставный капитал Компании составлял 750 млн. рублей (31 декабря 2021 года: 750 млн. рублей). В состав уставного капитала входят взносы единственного участника.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, только накопленная нераспределенная прибыль из бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (РСБУ), может быть распределена участнику Компании в виде дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2022 года, нераспределенная прибыль Компании в соответствии с РСБУ составила 233 млн. рублей (31 декабря 2021 года: 406 млн. рублей).

В соответствии с параграфом 2 статьи 26 федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», выход единственного участника общества из общества не допускается.

14. Процентные доходы и процентные расходы

	2022 г.	2021 г.
Процентные доходы		
Процентные доходы от финансового лизинга	6 349	2 978
Средства в кредитных организациях	562	147
Процентные доходы по дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества	216	-
Всего процентных доходов	**7 127**	**3 125**
Процентные расходы		
Кредиты и займы	(4 231)	(1 679)
Прочие процентные расходы	(616)	(429)
Всего процентных расходов	**(4 847)**	**(2 108)**
Чистый процентный доход	**2 280**	**1 017**

15. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	2022 г.	2021 г.
Заработная плата и относящиеся к ней социальные взносы	904	478
Информационные и консультационные услуги	63	30
Аренда помещений	56	22
Материальные запасы	21	10
Рекламные и представительские расходы	17	9
Услуги связи	5	-
Прочие	3	5
Всего административных расходов	**1 069**	**554**

16. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль

	2022 г.	2021 г.
(Расход) по текущему налогу на прибыль	(7)	(81)
Изменение отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие восстановления и возникновения временных разниц	29	(101)
Экономия / (расход) по налогу на прибыль за год	**22**	**(182)**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2022 и 2021 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2022 и 2021 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного дохода по муниципальным облигациям в 2022 и 2021 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль в 2022 и 2021 годах по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Расчет эффективной процентной ставки по налогу на прибыль

Эффективная процентная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2022 г.	2021 г.
(Убыток) / прибыль до налогообложения	**(109)**	**882**
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	22	(176)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	-	(6)
Экономия / (расход) по налогу на прибыль за год	**22**	**(182)**

Признанные требования и обязательства по отложенному налогу

Различия между МСФО и налоговым законодательством независимо от юрисдикции приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года требования и обязательства по отложенным налоговым активам и обязательствам оцениваются по ставке, равной 20%, и применяемой в случае, если актив или обязательство будет восстановлено.

Изменение величины временных разниц

Изменение величины временных разниц в течение 2022 года может быть представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 г.
Резерв под обесценение процентных активов	86	288	374
Резервы по прочим активам	24	(7)	17
Прочие активы	16	44	60
Основные средства	32	(18)	14
Активы по отложенному налогу на прибыль, валовая сумма	**158**	**307**	**465**
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-
Активы по отложенному налогу на прибыль	**158**	**307**	**465**
Чистые инвестиции в лизинг	68	(351)	(283)
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	-	(23)	(23)
Прочая кредиторская и дебиторская задолженности	(249)	139	(110)
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	(10)	(40)	(50)
Нематериальные активы	(5)	(3)	(8)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	**(196)**	**(278)**	**(474)**
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	**(38)**	**29**	**(9)**

Изменение величины временных разниц в течение 2021 года может быть представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2021 г.
Резерв под обесценение процентных активов	47	39	86
Резервы по прочим активам	22	2	24
Прочие активы	21	(5)	16
Основные средства	2	30	32
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	36	(36)	-
Активы по отложенному налогу на прибыль, валовая сумма	**128**	**30**	**158**
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-
Активы по отложенному налогу на прибыль	**128**	**30**	**158**
Чистые инвестиции в лизинг	(42)	110	68
Прочая кредиторская и дебиторская задолженности	(10)	(239)	(249)
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	(4)	(6)	(10)
Нематериальные активы	-	(5)	(5)
Инвестиции в дочерние компании	(9)	9	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	**(65)**	**(131)**	**(196)**
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	**63**	**(101)**	**(38)**

Признание Компанией отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Компании получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

17. Управление финансовыми рисками

В Компании осуществляется непрерывный процесс управления рисками в целях контроля над уровнем рисков и ограничения размера убытков, возникающих в результате воздействия финансовых и нефинансовых рисков. Система управления рисками базируется на интегрированном подходе к определению, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Компанией рисков. Политики и процедуры управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение соответствия деятельности Компании требованиям законодательства и пруденциальным нормам, лучшим практикам и стандартам, а также внутренним инструкциям Компании.

Структура управления рисками

Функции по управлению рисками реализованы на всех уровнях корпоративного управления и распределяются следующим образом.

Генеральный директор обеспечивает реализацию стратегии, утверждает политику в области управления рисками, распределяет функции управления рисками между органами управления и подразделениями Компании и контролирует их выполнение.

Комитет по лизингу отвечает за утверждение общих лимитов по видам рисков и сферам деятельности.

Управление рисков выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур по управлению рисками, определению, оценке и контролю рисков. Оно осуществляет контроль за исполнением мероприятий по управлению рисками и внутреннему контролю, а также за состоянием ключевых рисков, влияющих на достижение целей Компании.

Управление кредитного анализа осуществляет всесторонний анализ состояния финансово-хозяйственной деятельности контрагентов перед утверждением лизинговой сделки на Комитете по лизингу.

Казначейство и Управление отчетности и сопровождения бизнес-подразделений обеспечивает реализацию политики в области управления структурными рисками, затрагивающими отчет о финансовом положении, включая валютный риск, риск изменения процентных ставок и риск ликвидности, управление валютным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности.

Служба безопасности выполняет оценку некредитных рисков, таких как риск потери деловой репутации или оценка информации о ненадежности клиента, путем проведения проверки контрагентов.

Юридическое управление осуществляет юридическое сопровождение сделок и управление правовыми рисками.

Управление страхования обеспечивает страховую защиту имущества, несет ответственность за выбор страховой компании, контроль рисков, от которых страхуется предмет лизинга, и несет ответственность за своевременное продление полисов страхования.

Комплаенс-менеджер осуществляет контроль соответствия деятельности Компании требованиям законодательства, а также правилам и стандартам, применяемым Компанией в своей деятельности, осуществляет контроль за надлежащим исполнением утвержденных правил, процедур, инструкций, методик для минимизации рисков наступления негативных последствий, мер воздействий за несоблюдение требований законодательства, регуляторных требований и принципов этического ведения бизнеса, общепринятых норм деловой этики, проводит анализ и предотвращение ситуаций,

при возникновении которых возможно несоблюдение требований законодательства, регуляторных требований и локальных нормативных актов.

Служба внутреннего контроля осуществляет внутренние контрольные мероприятия эффективности бизнес-процессов Общества.

Оценку эффективности системы управления рисками в целом и в отдельных направлениях деятельности, выполняет Служба внутреннего аудита ЕУ. Результаты проверок доводятся до Генерального директора Компании.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств перед Компанией.

Все чистые инвестиции в финансовый лизинг обеспечены имуществом, переданным в лизинг.

Для управления кредитным риском в Компании разработаны процедуры установления и мониторинга лимитов кредитного риска в отношении лизингополучателей.

Процесс управления кредитным риском в Компании включает периодический анализ финансового положения лизингополучателей на основе финансовой отчетности, предоставляемой лизингополучателями в соответствии со стандартным договором лизинга, а также прочей информации о лизингополучателе и отрасли в средствах массовой информации.

Подверженность кредитному риску без учета стоимости обеспечения и неттинга может быть представлена следующим образом:

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 087	5 082
Чистые инвестиции в лизинг	6	64 555	45 483
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	7	1 876	-
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	8	10 185	4 820
Прочие финансовые активы	9	89	85
Всего уровень кредитного риска		**81 792**	**55 470**

В рамках ограничения концентрации совокупных рисков Компании и снижения возможных потерь при ухудшении состояния отдельных контрагентов/категорий контрагентов, отраслей экономики установлены лимиты и ограничения по лизинговому портфелю, а также лизинговым/арендным сделкам.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по ССПСД, по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях				
- с кредитным рейтингом AA+(RU)[2]	5 087	-	-	5 087
	5 087	**-**	**-**	**5 087**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**-**	**-**	**-**
Балансовая стоимость	**5 087**	**-**	**-**	**5 087**
Чистые инвестиции в лизинг				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	54 826	-	-	54 826
Группа: Под наблюдением	-	11 091	-	11 091
Группа: Проблемные	-	-	38	38
	54 826	**11 091**	**38**	**65 955**
Оценочный резерв под ОКУ	**(478)**	**(911)**	**(11)**	**(1 400)**
Балансовая стоимость	**54 348**	**10 180**	**27**	**64 555**
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	-	-	-	-
Группа: Под наблюдением	-	2 365	-	2 365
Группа: Проблемные	-	-	-	-
	-	**2 365**	**-**	**2 365**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**(489)**	**-**	**(489)**
Балансовая стоимость	**-**	**1 876**	**-**	**1 876**
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	10 185	-	-	10 185
	10 185	**-**	**-**	**10 185**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**-**	**-**	**-**
Балансовая стоимость	**10 185**	**-**	**-**	**10 185**
Прочие финансовые активы				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	8	-	-	8
Группа: Под наблюдением	-	58	-	58
Группа: Проблемные	-	-	227	227
	8	**58**	**227**	**293**
Оценочный резерв под ОКУ	**(1)**	**(7)**	**(196)**	**(204)**
Балансовая стоимость	**7**	**51**	**31**	**89**

[2] согласно внешнему национальному рейтинговому агентству.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по ССПСД, по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях				
- с кредитным рейтингом AA+(RU)[3]	5 082	-	-	5 082
	5 082	**-**	**-**	**5 082**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**-**	**-**	**-**
Балансовая стоимость	**5 082**	**-**	**-**	**5 082**
Чистые инвестиции в лизинг				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	43 858	-	-	43 858
Группа: Под наблюдением	-	1 999	-	1 999
Группа: Проблемные	-	-	56	56
	43 858	**1 999**	**56**	**45 913**
Оценочный резерв под ОКУ	**(336)**	**(94)**	**-**	**(430)**
Балансовая стоимость	**43 522**	**1 905**	**56**	**45 483**
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	4 820	-	-	4 820
	4 820	**-**	**-**	**4 820**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**-**	**-**	**-**
Балансовая стоимость	**4 820**	**-**	**-**	**4 820**
Прочие финансовые активы				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	82	-	-	82
Группа: Под наблюдением	-	9	-	9
Группа: Проблемные	-	-	215	215
	82	**9**	**215**	**306**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**(7)**	**(214)**	**(221)**
Балансовая стоимость	**82**	**2**	**1**	**85**

В следующей таблице представлена информация о просрочке чистых инвестиций в лизинг и прочей дебиторской задолженности, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2022 года.

[3] согласно внешнему национальному рейтинговому агентству.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг				
Непросроченные	54 785	10 803	35	**65 623**
Просроченные на срок менее 31 дня	41	258	-	**299**
Просроченные на срок 31-90 дней	-	30	1	**31**
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	2	**2**
	54 826	**11 091**	**38**	**65 955**
Оценочный резерв под ОКУ	**(478)**	**(911)**	**(11)**	**(1 400)**
Балансовая стоимость	**54 348**	**10 180**	**27**	**64 555**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества				
Непросроченные	-	2 251	-	**2 251**
Просроченные на срок менее 31 дня	-	114	-	**114**
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	**-**
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	**-**
	-	**2 365**	-	**2 365**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**(489)**	-	**(489)**
Балансовая стоимость	**-**	**1 876**	**-**	**1 876**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	-	-	-	-
Просроченные на срок менее 31 дня	8	-	-	**8**
Просроченные на срок 31-90 дней	-	58	-	**58**
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	227	**227**
Оценочный резерв под ОКУ	**(1)**	**(7)**	**(196)**	**(204)**
Балансовая стоимость	**7**	**51**	**31**	**89**

В следующей таблице представлена информация о просрочке чистых инвестиций в лизинг и прочей дебиторской задолженности, в разрезе кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2021 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг				
Непросроченные	43 751	1 989	-	**45 740**
Просроченные на срок менее 31 дня	107	-	-	**107**
Просроченные на срок 31-90 дней	-	10	-	**10**
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	56	**56**
Оценочный резерв под ОКУ	**(336)**	**(94)**	-	**(430)**
Балансовая стоимость	**43 522**	**1 905**	**56**	**45 483**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	-	-	-	**-**
Просроченные на срок менее 31 дня	82	-	-	**82**
Просроченные на срок 31-90 дней	-	9	-	**9**
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	215	**215**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**(7)**	**(214)**	**(221)**
Балансовая стоимость	**82**	**2**	**1**	**85**

Классификация чистых инвестиций в лизинг в категорию «просроченных» и «непросроченных», представленная в вышеприведенных таблицах, основана на договорных сроках погашения договоров лизинга.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, 31 декабря 2021 года чистые инвестиции в лизинг обеспечены соответствующим оборудованием, сдаваемым в лизинг. Возмещаемая стоимость оборудования, сдаваемого в лизинг, составляет сумму не менее балансовой стоимости обесцененных чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под обесценение.

Несмотря на последствия COVID-19 и ухудшения экономического состояния клиентов, в рамках поддержки пострадавших отраслей, Компания не предоставляла специальных программ клиентам, а также не использовала средства государственной поддержки.

Концентрация риска по географическому признаку

По состоянию на 31 декабря 2022, 31 декабря 2021 гг. основная доля активов и обязательств Компании сконцентрированы на территории Российской Федерации.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет обеспечить исполнение всех своих обязательств по мере наступления сроков погашения. Компания осуществляет тщательный мониторинг и управление своей позицией ликвидности. В целях привлечения достаточного объема денежных средств для выполнения своих обязательств Компания осуществляет детализированный процесс бюджетирования и прогнозирования наличия денежных средств.

Анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

	В течение одного года	**Более одного года**	**Итого**
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 087	-	**5 087**
Чистые инвестиции в лизинг	19 468	45 087	**64 555**
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	546	1 330	**1 876**
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	248	-	**248**
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	10 185	-	**10 185**
Основные средства	-	41	**41**
Нематериальные активы	-	152	**152**
НДС к возмещению	1 929	-	**1 929**
Текущие активы по налогу на прибыль	58	-	**58**
Прочие активы	257	-	**257**
Всего активов	**37 778**	**46 610**	**84 388**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	9 654	58 299	**67 953**
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 127	-	**1 127**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	12 538	-	**12 538**
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	9	**9**
Прочие обязательства	1 820	-	**1 820**
Всего обязательств	**25 139**	**58 308**	**83 447**
Чистая позиция	**12 639**	**(11 698)**	**941**

Анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2021 года может быть представлен следующим образом:

	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 082	-	**5 082**
Чистые инвестиции в лизинг	8 187	37 296	**45 483**
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	60	-	**60**
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	4 820	-	**4 820**
Основные средства	-	21	**21**
Нематериальные активы	-	22	**22**
НДС к возмещению	2 095	-	**2 095**
Текущие активы по налогу на прибыль	49	-	**49**
Прочие активы	183	-	**183**
Всего активов	**20 476**	**37 339**	**57 815**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	480	43 214	**43 694**
Авансы, полученные от лизингополучателей	639	-	**639**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	85	11 433	**11 518**
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	38	**38**
Прочие обязательства	898	-	**898**
Всего обязательств	**2 102**	**54 685**	**56 787**
Чистая позиция	**18 374**	**(17 346)**	**1 028**

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2022 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, а также с учетом анализа ожидаемых денежных потоков, основанных на исторических данных. На практике ожидаемые денежные потоки Компании по данным финансовым обязательствам могут отличаться от сумм, приведенных в данном анализе.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Средства кредитных организаций	1 759	7 503	6 113	33 256	50 417	**99 048**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	-	-	12 678	-	-	**12 678**
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**1 759**	**7 503**	**18 791**	**33 256**	**50 417**	**111 726**

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки по обязательствам на 31 декабря 2021 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Средства кредитных организаций	1 257	5 573	3 594	19 400	34 278	**64 102**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	84	1	-	12 678	-	**12 763**
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**1 341**	**5 574**	**3 594**	**32 078**	**34 278**	**76 865**

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения потерь вследствие изменения валютных курсов или процентных ставок, котировок ценных бумаг, цен на драгоценные металлы. Влияние рыночного риска приводит к обесценению справедливой стоимости потоков будущих платежей по финансовым инструментам, находящимся в собственности Компании.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Руководство Компании осуществляет ежеквартальный мониторинг средней срочности активов и пассивов. Информация о средней срочности портфелей представляется Генеральному директору на ежеквартальной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Компания обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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.

Балансовая позиция Компании подвергается регулярному стресс-тестированию на возможные существенные изменения процентных ставок, стресс-тестирование включает применение сценариев с резким критическим изменением процентных ставок.

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям рыночных процентных ставок, рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2022 года: прибыль / (убыток)	**31 декабря 2021 года: прибыль / (убыток)**
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	149	110
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(149)	(110)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	199	147
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(199)	(147)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	248	184
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(248)	(184)

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств.

Валютные риски Компании возникают, прежде всего, по договорам купли-продаже предметов лизинга, выраженных в иностранной валюте. Как правило, в момент подписания акта приемки-передачи по предмету лизинга происходит пересчет графика платежей по фактическим затратам в соответствующем договоре лизинга.

По состоянию на 31 декабря 2022 года и за 2022 год и по состоянию на 31декабря 2021 года и за 2021 год активы и обязательства, доходы и расходы Компании выражены в российских рублях. Компания не имеет открытой валютной позиции.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесет финансовые потери вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Однако Компания не чувствительна к данному риску, так как доля досрочно погашаемой дебиторской задолженности по финансовому лизингу в общем объеме операций финансового лизинга не является существенной.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым потерям. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы внутреннего контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками.

Система внутреннего контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучения персонала, а также процедуры оценки, в том числе Службами внутреннего аудита и внутреннего контроля.

Правовой и репутационный риски

Правовой риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Компанией нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Компании).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения потерь в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Компании в целом в результате влияния различных внутренних и внешних факторов.

Управление правовыми и репутационными рисками осуществляется в соответствии с подходами, описанными в политике управления рисками и внутреннего контроля.

18. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации (далее – Россия, РФ). 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.

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 способность контрагентов Компании погашать задолженность перед Компанией.

При анализе обесценения активов Компания принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

В феврале 2022 года началась спецоперация РФ на Украине, в результате которой обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. В результате санкций российский фондовый рынок упал на 39 % по индексу РТС, что повлекло временное закрытие работы биржи; около половины золотовалютных резервов Центробанка оказалось заморожено в странах G7; стоимость рубля упала на 30 % по отношению к доллару США до 119 руб., в результате чего Центральный банк Российской Федерации повысил учетную ставку до 20 %; ряд крупнейших банков были отключены от SWIFT; были существенно снижены или отозваны международные рейтинги резидентов РФ; многие иностранные компании прекратили ведение бизнеса, а платежные системы Visa, Mastercard и American Express приостановили свою работу в России; страны Евросоюза закрыли свое воздушное пространство для российских самолетов.

Санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру: возросла цена нефти и газа, минеральных удобрений и прочих ресурсов на фоне сокращения их поставок, эмбарго на российский урожай зерновых культур вызвал еще большую инфляцию цен на

продукты питания. В марте 2022 года Россией введен временный порядок расчетов с кредиторами из ряда стран и оплаты ими поставок газа в рублях РФ для защиты валютной выручки от исков в Евросоюзе.

В конце марта 2022 года Евросоюз одобрил схему оплаты за газ в рублях без нарушения санкций, цены на газ стали снижаться. Цены на нефть в течение 2022 года колебались от подорожания на перспективе роста спроса в Китае до снижения в результате введения «потолка» цены на российскую нефть странами G7 и ЕС в конце 2022 года. Росли цены на алюминий и медь. Из-за ограничения экспорта Индии резко подорожала пшеница.

С мая 2022 года ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться благодаря принятым мерам российского Правительства и Банка России. Курс рубля укрепился, инфляция существенно замедлилась. В середине марта курс рубля с пикового значения 120 руб. за 1 доллар США перешел к укреплению в течение второго полугодия 2022 года – до 58-62 руб. за 1 доллар США, но к 31 декабря 2022 года снизился до уровня 70,3375 руб. за 1 доллар США. Курс евро по отношению к рублю РФ с пикового значения 133 рубля за 1 евро в марте в течение второго полугодия 2022 г. установился в диапазоне 55-65 руб. за 1 евро, но к 31 декабря 2022 года снизился до уровня 75,6553 руб. за 1 евро.

Центральный банк Российской Федерации в течение 2022 года неоднократно понижал ключевую ставку с 20 % в марте до 7,5 % на 31 декабря 2022 года. С ограничениями возобновилась работа российского фондового рынка. В реальном секторе не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности в экономике РФ вследствие введения санкций - разрывы логистических цепочек и необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта. Отрицательную динамику показали обрабатывающие производства, оптовая и розничная торговля, платные услуги и транспорт. В плюсе оказались строительство, добыча полезных ископаемых, грузооборот и сельское хозяйство. Перераспределение энергоэкспорта, значительное влияние государства в экономике и усиление рубля стали основными факторами поддержки российской экономики.

По обновленным в конце 2022 года прогнозам как российских структур (ЦБ РФ, Минэкономразвития РФ, пр.), так и зарубежных аналитиков (ЕБРР, МВФ, ЕАБР, JPMorgan, ОЭСР, Bloomberg и пр.): ожидается сокращение ВВП России за 2022 год в диапазоне 3%-5%. Аналитики единодушно полагают, что в 2023 году Россию ожидает продолжение спада ВВП (на 1%-5%) с последующим ростом начиная с 2024 года (на 1,5%-2%). В то же время аналитики полагают, что мировой ВВП на 2022 год сохранится на ожидаемом уровне роста 3%, но прогноз на 2023 год ухудшен с 2,8% до 2,2%.

В конце 2022 года российские и зарубежные аналитики снизили прогнозы по инфляции в России: в диапазоне 12%-13% на 2022 год; 5,5%-7% на 2023 год и до целевых 4% на 2024 год. Инфляция в еврозоне при этом в течение 2022 года возрастала и по итогам октября достигла рекордных 10,6% в годовом выражении; основной вклад в рост цен вносит подорожавшая электроэнергия на фоне роста сырьевых цен и перебоев в поставках энергоресурсов. Согласно оценке Банка России, по итогам 2022 года инфляция составила 11,94 % г/г.

Санкционные ограничения запустили процесс масштабной структурной перестройки российской экономики, который может растянуться на трехлетний прогнозный период и даже за его пределы. Но основные изменения, как ожидается, произойдут в ближайшие год-полтора.

Санкции, введенные в отношении Компании

С 23 февраля 2022 г. Компания (Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102) осуществляет деятельность в условиях санкций, введенных рядом стран. Согласно официальным данным Министерства финансов США ООО «ПСБ Лизинг» включено в санкционный список «Subsidiaries of Russian Financial Institutions Sanctioned on February 22, 2022 Pursuant to E.O. 14024» (далее – «санкционный список»). Из-за попадания в санкционный список Компания ограничена в сделках с

физическими и юридическими лицами США. Три судна, принадлежащих ООО «ПСБ Лизинг», были идентифицированы в соответствии с санкционным списком как заблокированное имущество. Список заблокированного имущества с проведенными ответными мерами:

- Baltic Leader (IMO: 9220639), лизингополучатель произвел досрочный выкуп в феврале 2022 г.;
- Fesco Magadan (IMO: 9287699), лизингополучатель произвел досрочный выкуп в марте 2022 г.;
- Fesco Moneron (IMO: 9277412), лизингополучатель произвел досрочный выкуп в марте 2022 г.

С января 2023 года по дату подписания финансовой отчетности официально заблокированного имущества у Компании нет.

Компания учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании.

По мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах, однако непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Налогообложение

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

В 2022 году основные изменения связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран. Эти события могут существенно повлиять на деятельность российских субъектов в различных отраслях экономики.

Изменением геополитической ситуации предусматриваются изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства. В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись применения трансфертного ценообразования, контролируемых иностранных компаний, порядок применения налоговых льгот, вопросов амнистии капитала, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В 2022 году российские налоговые органы применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. В частности, заслуживают существенного внимания применение любых льгот по налоговым соглашениям (в частности, с точки зрения концепции бенефициарного собственника и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения), трансграничные структуры, связанные с внутригрупповым финансированием, лицензированием и оказанием услуг, а также концепции налогового резидентства и постоянного представительства как в России, так и за ее пределами.

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

Российские налоговые органы продолжают сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля. В 2022 году такое взаимодействие в отношении многих стран может быть затруднено в силу геополитической обстановки, однако целесообразно исходить из того, что налоговые органы могут в будущем получить доступ к информации о деятельности компаний за рубежом.

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Трансфертное ценообразование

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

Начиная с 1 января 2019 года отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, а пороговое значение для трансграничных сделок, совершенных с одним и тем же взаимозависимым контрагентом, которые подлежат налоговому контролю цен, начиная с 1 января 2022 года, установлено в размере 120 млн. руб. Также контроль в области трансфертного ценообразования осуществляется в отношении некоторых типов сделок между независимыми предприятиями, например, в сделках с компаниями, расположенными в низконалоговых юрисдикциях, а также в сделках в области внешней торговли товарами мировой биржевой торговли (в случае, если превышен порог по оборотам в таких сделках в 60 млн. руб.). При этом механизм встречной корректировки налоговых обязательств в случае налоговых доначислений по основаниям, связанным с нарушением правил трансфертного ценообразования, а также добровольные симметричные корректировки трансфертных цен и, как результат, налоговых обязательств, могут быть использованы при соблюдении определенных требований законодательства и только в отношении сделок, которые признаются контролируемыми.

Кроме того, в 2022 году появилась возможность признания убыточных сделок соответствующими рыночным условиям: 1) сделки, попавшие под влияние санкций; 2) сделки признаются рыночными как для целей налогового контроля цен, так и для заключения Соглашения о ценообразовании.

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

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

В 2022 году Компания определило свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. На Компанию не распространяются требования законодательства по представлению документации по международным группам компаний («МГК»).

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

Оплата поставщикам

Выплаты по договорам с поставщиками оборудования, для передачи в операционную или финансовую аренду по договорам поставки, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке (включая НДС), по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	**31 декабря 2021 г.**
На срок менее одного года	5 857	5 013
На срок от одного года до пяти лет	-	37 114
Всего	**5 857**	**42 127**

Страхование

Компания не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

19. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Комитет по лизингу Компании определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ и по ССПСД, производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается комитетом по лизингу. В число критериев, определяющих выбор оценщика,

входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Компании, комитет по лизингу принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

Иерархия источников справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании особенностей, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

		Оценка справедливой стоимости с использованием следующих данных			
31 декабря 2022 г.	**Дата оценки**	**Котировки на активных рынках уровень 1**	**Значительные наблюдаемые исходные данные уровень 2**	**Значительные ненаблюдаемые исходные данные уровень 3**	**Итого**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг	31 декабря 2022	-	-	64 805	**64 805**
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	31 декабря 2022			1 967	**1 967**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2022	-	-	64 234	**64 234**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	31 декабря 2022	-	-	12 678	**12 678**

		Оценка справедливой стоимости с использованием следующих данных			
31 декабря 2021 г.	**Дата оценки**	**Котировки на активных рынках уровень 1**	**Значительные наблюдаемые исходные данные уровень 2**	**Значительные ненаблюдаемые исходные данные уровень 3**	**Итого**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг	31 декабря 2021	-	-	45 784	**45 784**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2021	-	-	41 945	**41 945**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	31 декабря 2021	-	-	10 524	**10 524**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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

	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Непризнанный доход/(расход)**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Непризнанный доход/(расход)**
Финансовые активы						
Чистые инвестиции в лизинг	64 555	64 805	250	45 483	45 784	301
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	1 876	1 967	91	-	-	-
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	67 953	64 234	3 719	43 694	41 945	1 749
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	12 538	12 678	(140)	11 518	10 524	994
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			**3 920**			**3 044**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых долговых инструментов, чистых инвестиций в лизинг, средств кредитных организаций, кредиторской задолженности поставщикам оборудования оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

20. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Средства кредитных организаций	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	**14 508**	**14 508**
Поступление	40 715	**40 715**
Погашение	(11 556)	**(11 556)**
Курсовые разницы	27	**27**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	**43 694**	**43 694**
Поступление	35 752	**35 752**
Погашение	(11 493)	**(11 493)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	**67 953**	**67 953**

21. Достаточность капитала

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Компания полностью соблюдает все внешние установленные требования в отношении капитала. Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости долей ее участников. Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Компания может скорректировать сумму дивидендов для участников или увеличить уставный капитал. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Компания осуществляет мониторинг капитала с использованием соотношения собственных и заемных средств, которое представляет собой отношение чистой задолженности к сумме совокупного капитала и чистой задолженности. В состав чистой задолженности Компания включает процентные кредиты (средства кредитных организаций), кредиторскую задолженность поставщикам лизингового оборудования минус денежные средства и их эквиваленты. Совокупный капитал включает уставный капитал и нераспределенную прибыль (накопленный дефицит).

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Средства кредитных организаций	67 953	43 694
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	12 538	11 518
Денежные средства и их эквиваленты	(5 087)	(5 082)
Чистая задолженность	**75 404**	**50 130**
Итого капитал	**941**	**1 028**
Коэффициент финансовой устойчивости	**99%**	**98%**

22. События после отчетной даты

Экономические события

В январе-апреле 2023 года Компания получила кредитные транши от кредитной организации на финансирование лизинговой деятельности на сумму 10 001 млн. рублей под процентные ставки от 8,65 % до 10,62 %.

О влиянии геополитической ситуации на операционную деятельность Компании

Несмотря на сохранение повышенных геополитических рисков и расширение международных санкций в отношении отдельных российских организаций и граждан, денежно-кредитные условия в январе - апреле 2023 года остаются в целом нейтральными. Центральный банк Российской Федерации отметил признаки восстановления потребительского спроса, отсутствие существенных изменений на кредитном и депозитном рынках. Баланс рисков для инфляции смещен в сторону проинфляционных, что связано с сохранением повышенных инфляционных ожиданий, возможностью быстрого восстановления склонности к потреблению, ограничениями со стороны рынка труда, а также воздействием на совокупный рост спроса и ускоренного исполнения бюджетных расходов.

В течение периода после отчетной даты произошли следующие существенные изменения валютных курсов: обменные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации, на дату выпуска отчетности составили 77,9510 рублей за доллар США (31 декабря 2022 года – 70,3375 рублей за доллар США), 84,6185 рублей за евро (31 декабря 2022 года - 75,6553 рублей за евро).). При этом в течение периода после отчетной даты изменения ключевой ставки, установленной Центральным банком Российской Федерации на уровне 7,5%, не произошло.

По оценкам руководства Компании, описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности Компании по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако будущие последствия сложившейся ситуации могут отличаться от текущих ожиданий руководства Компании.

23. Раскрытие информации о связанных сторонах

Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 года №1102

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Генеральный директор

Финансовый директор

4 апреля 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Аудиторское заключение

О финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Москва | 2024

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «ПСБ Лизинг» за 2023 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «ПСБ Лизинг» за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО «ПСБ Лизинг» за 2023 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной

неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Дата аудиторского заключения
«22» марта 2024 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 5 июля 2006 г. за основным государственным регистрационным номером 1067746771784

Аудитор

Наименование:

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

ООО «ПСБ Лизинг»

Финансовая отчетность по МСФО
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Содержание **Стр.**

Отчет о финансовом положении 3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 4
Отчет об изменениях в собственном капитале 5
Отчет о движении денежных средств 6
1. Описание деятельности 8
2. Основа подготовки отчетности 8
3. Существенные положения учетной политики 10
4. Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики 17
5. Денежные средства и их эквиваленты 19
6. Чистые инвестиции в лизинг 19
7. Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества 22
8. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования 23
9. Прочие активы 23
10. Средства кредитных организаций 24
11. Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования 24
12. Прочие обязательства 25
13. Капитал 25
14. Процентные доходы и процентные расходы 25
15. Расходы на содержание персонала и административные расходы 25
16. Налогообложение 26
17. Управление финансовыми рисками 28
18. Договорные и условные обязательства 37
19. Оценка справедливой стоимости 41
20. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности 44
21. Достаточность капитала 44
22. События после отчетной даты 45
23. Раскрытие информации о связанных сторонах 45

Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2023 г.

(в миллионах российских рублей)

Активы	***Прим.***	***31 декабря 2023 г.***	***31 декабря 2022 г.***
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 359	5 087
Чистые инвестиции в лизинг	6	91 829	64 555
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	7	1 817	1 876
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг		245	248
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	8	5 491	10 185
Основные средства		88	41
Нематериальные активы		402	152
НДС к возмещению		999	1 929
Текущие активы по налогу на прибыль		78	58
Прочие активы	9	760	257
Итого активы		**109 068**	**84 388**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	10	104 124	67 953
Авансы, полученные от лизингополучателей		496	1 127
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	11	482	12 538
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	16	392	9
Прочие обязательства	12	988	1 820
Итого обязательства		**106 482**	**83 447**
Капитал			
Уставной капитал	13	750	750
Накопленная прибыль		1 836	191
Итого капитал		**2 586**	**941**
Итого обязательства и капитал		**109 068**	**84 388**

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Генеральный директор

Финансовый директор

22 марта 2024 г.

Прилагаемые примечания № 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

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

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*2023 г.*	*2022 г.*
Процентные доходы	14		
Финансовый лизинг		10 286	6 349
Средства в кредитных организациях		772	562
Прочие процентные доходы		312	216
		11 370	**7 127**
Процентные расходы	14		
Средства кредитных организаций		(7 494)	(4 231)
Прочие процентные расходы		(630)	(616)
		(8 124)	**(4 847)**
Чистый процентный доход		**3 246**	**2 280**
Восстановление / (создание) резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	6,7	339	(1 506)
Чистый процентный доход после обесценения процентных активов		**3 585**	**774**
Комиссионные расходы		**(2)**	**(1)**
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		(3)	2
Прочие операционные доходы		274	395
Чистые непроцентные доходы		**271**	**397**
Расходы на содержание персонала и административные расходы	15	(1 497)	(1 069)
Прочие операционные расходы		(188)	(152)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	9	(91)	(54)
Восстановление / (создание)прочих резервов и резервов под нефинансовые активы		3	(4)
Непроцентные расходы		**(1 773)**	**(1 279)**
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		**2 081**	**(109)**
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	16	(436)	22
Прибыль/(убыток) за год		**1 645**	**(87)**
Прочий совокупный доход за год		**-**	**-**
Итого совокупный доход/(убыток) за год		**1 645**	**(87)**

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Генеральный директор

Финансовый директор

22 марта 2024 г.

Прилагаемые примечания № 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, завершившийся 31 декабря 2023 г.

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*Уставный капитал*	*Накопленная прибыль*	*Итого капитал*
На 01 января 2022 г.		**750**	**278**	**1 028**
Убыток за год		-	(87)	**(87)**
Прочий совокупный доход за год		**-**	**-**	**-**
Итого совокупный убыток за год		**-**	**(87)**	**(87)**
Итого на 31 декабря 2022 г.		**750**	**191**	**941**
Прибыль за год		-	1 645	**1 645**
Прочий совокупный доход за год		**-**	**-**	**-**
Итого совокупный доход за год		**-**	**1 645**	**1 645**
Итого на 31 декабря 2023 г.		**750**	**1 836**	**2 586**

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Генеральный директор

Финансовый директор

22 марта 2024 г.

Прилагаемые примечания № 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

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

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*2023 г.*	*2022 г.*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль/(убыток) до расходов по налогу на прибыль		2 081	(109)
Корректировки			
Процентные доходы по финансовому лизингу		(10 286)	(6 349)
Прочие процентные доходы		(1 084)	(778)
Процентные расходы		8 124	4 847
(Восстановление) / создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	6,7	(339)	1 506
Чистые (доходы)/расходы по операциям с иностранной валютой - переоценка валютных статей		3	(2)
Прочие операционные расходы		78	2
Расходы на содержание персонала и административные расходы		340	200
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	9	91	54
Восстановление / (создание) прочих резервов и резервов под нефинансовые активы	9	(3)	4
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(995)**	**(625)**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Чистые инвестиции в лизинг		10 867	9 808
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества		286	(2 365)
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования		(28 950)	(27 764)
НДС к возмещению		2 864	3 934
Прочие активы		5 310	2 942
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Авансы, полученные от лизингополучателей		3 719	487
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования		(29 209)	(12 747)
Прочие обязательства		(530)	(34)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль, процентных доходов и расходов		**(36 638)**	**(26 364)**
Уплаченный налог на прибыль		(73)	(16)
Процентные доходы по финансовому лизингу полученные		10 081	6 286
Прочие процентные доходы полученные		1 084	778
Уплаченные процентные расходы		(8 133)	(4 751)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		**(33 679)**	**(24 067)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(59)	(52)
Приобретение нематериальных активов		(161)	(135)
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		**(220)**	**(187)**

Прилагаемые примечания № 1-23 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

Отчет о движении денежных средств
за год, завершившийся 31 декабря 2023 г. (продолжение)

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*2023 г.*	*2022 г.*
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление средств кредитных организаций на осуществление лизинговой деятельности	20	48 408	35 752
Возврат средств кредитных организаций на осуществление лизинговой деятельности	20	(12 237)	(11 493)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		**36 171**	**24 259**
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**2 272**	**5**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		5 087	5 082
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	**7 359**	**5 087**

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Генеральный директор

Финансовый директор

22 марта 2024 г.

1. Описание деятельности

ООО «Открытая лизинговая компания» была учреждена 05 июля 2006 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 19 ноября 2019 года единственным участником ООО «Открытая лизинговая компания» было принято решение о его переименовании в ООО «ПСБ Лизинг» (далее «Компания» или «Общество»).

Компания зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр.22, комн.8.

Единственным участником Общества (далее – «ЕУ») по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года является: [*доступ к сведениям ограничен*[1]], доля участия 100%.

Компания предоставляет услуги финансовой аренды во всех федеральных округах России. Основными направлениями деятельности являются финансовый лизинг железнодорожного подвижного состава, автомобильной и дорожно-строительной техники, энергетического и производственного оборудования для развития российских отраслей транспорта, промышленности и торговли.

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года у Компании не имелось дочерних, ассоциированных компаний или совместных предприятий.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

Компания ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее по тексту − «РСБУ»). Составление данной финансовой отчетности осуществлялось путем корректировок и реклассификации статей бухгалтерской отчетности по РСБУ, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением указанного в Примечании 3 ниже. Ниже приводится описание основных положений учетной политики, использованной при подготовке настоящей финансовой отчетности. Указанные положения последовательно применялись в отношении всех представленных периодов, если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. рублей»), если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. У Руководства Компании нет намерения или необходимости ликвидировать Компанию или существенно снижать объемы операционной деятельности. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Компания будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

[1] Доступ к сведениям о бенефициаре ограничен в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года №129- ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». В связи с этим информация о бенефициаре Компании не может быть раскрыта.

Компания получила чистую прибыль в размере 1 645 млн. рублей в 2023 году и чистый убыток в размере 87 млн. рублей в 2022 году. Компания имеет положительные чистые активы и чистые оборотные активы как на 31 декабря 2023 года, так и на 31 декабря 2022 года.

Компания считает, что у нее существует необходимый запас для осуществления операционной деятельности в обозримом будущем, а также в ближайшие 12 месяцев с отчетной даты.

Кроме того, Компания своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочих налогов, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово−хозяйственной деятельности Компании, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами.

По оценкам руководства Компании отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Компании непрерывно осуществлять свою деятельность. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Компании раскрыто в Примечании 18 «Договорные и условные обязательства», раздел «Условия ведения деятельности» и в Примечании 22 «События после отчетной даты».

Изменения в учетной политике

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке настоящей финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, применявшимся и описанным в отдельной финансовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2022 года, за исключением применения новых стандартов, которые вступают в силу с 1 января 2023 года. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 1 января 2023 года:

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2023 г.:

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» новый стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. МСФО (IFRS) 17 заменил собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» и применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль»

В мае 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки, которые сужают сферу применения исключения в отношении первоначального признания согласно МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» таким образом, что оно больше не применяется к сделкам, которые приводят к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц.

Исключение применяется только в том случае, если признание актива по аренде и обязательства по аренде (либо обязательства по выводу из эксплуатации и компонента актива по выводу из эксплуатации) приводит к возникновению налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц, которые не являются равновеликими.

Организация должна применять поправки в отношении операций, совершенных на дату начала самого раннего из представленных сравнительных периодов или после этой даты.

На начало самого раннего из представленных сравнительных периодов организация также должна признать отложенный налоговый актив (при наличии в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли) и отложенное налоговое обязательство в отношении всех вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц, связанных с арендой и обязательствами по выводу из эксплуатации.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практические рекомендации № 2 по применению МСФО – «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

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

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Данные поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Компания определила, что применение данных поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность.

3. Существенные положения учетной политики

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Компания берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения − это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору с гарантией является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Если договор предусматривает наличие у выпустившей гарантию исполнения стороны право регресса, то есть наличие договорного права на возмещение клиентом уплаченных сумм, то гарантия исполнения может учитываться аналогично учету условных обязательств кредитного характера в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Если право регресса отсутствует, такая гарантия учитывается в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

Обесценение финансовых активов

Компания применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества долговых финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемых как резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска с момента первоначального признания долгового финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного риска с момента первоначального признания, Компания относит долговые финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (Стадия 1) – долговые финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

- ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (Стадия 2) – долговые финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни финансового инструмента;

- ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (Стадия 3) – обесцененные финансовые инструменты.

Основные факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (Стадия 2):

- наличие просроченной задолженности перед Компанией сроком от 31 до 90 дней (включительно);

- значительные изменения внешнего и/или внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;

- идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, иные существенные факторы).

Основные факторы, свидетельствующие об обесценении актива (Стадия 3):

- наличие просроченной задолженности перед Компанией сроком более 90 дней;

- дефолтная реструктуризация задолженности и ожидаемая неплатежеспособность;

- иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению активу статуса «дефолт» (банкротство лизингополучателя, ожидаемое принятие лизингополучателем решения о прекращении деятельности, иные существенные факторы).

Восстановление кредитного качества (выздоровление после обесценения актива)

Под восстановлением кредитного качества понимается перевод финансового инструмента в иную (лучшую) стадию оценки: из Стадии 3 или Стадии 2 в Стадию 1.

В соответствии с политикой Компании финансовые инструменты считаются восстановленными и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение трех месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его восстановления, зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, а также с учетом отсутствия просроченной задолженности на отчетную дату.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки по каждому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые убытки осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному лизингополучателю на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе внутреннего рейтинга для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента). Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине финансового актива на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – ожидаемая задолженность финансового актива, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают объекты, легко конвертируемые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства и высоколиквидные средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Заемные средства

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 средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства 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.

В случае выкупа Компанией своей собственной задолженности последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Финансовая аренда (Лизинг)

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 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 Компания 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, Компания должна учитывать каждый компонент аренды в рамках договора в качестве аренды отдельно от компонентов договора, не являющихся арендой, за исключением случаев, когда Компания 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.

Оборудование, приобретенное 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 наименьшей из двух величин: фактической себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Объекты лизинга, изъятые за неплатежи

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. Основным видом активов является оборудование. Когда Компания изымает имущество в соответствии с прекращенным лизинговым договором (и направление его использования юридически не определено), актив реклассифицируется по балансовой стоимости (за вычетом резерва под ОКУ) из чистых инвестиций лизинг в статью «Запасы» в составе статьи «Прочие активы», где он подлежит оценке по наименьшей из двух величин: себестоимости и возможной чистой стоимости продажи.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

Компания проводит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки для чистых инвестиций в лизинг с использованием описанной выше политики, применяемой для оценки резерва под ОКУ для активов, являющихся долговыми финансовыми инструментами.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Компания больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Уставный капитал

Уставный капитал

Вклады участников учитываются по стоимости их приобретения.

Сегментная отчетность

Компания осуществляет деятельность в одном сегменте «Аренда»:

Аренда включает в себя заключение договоров лизинга с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и последующий контроль над исполнением данных договоров.

Признание 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

Компания рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Процентные доходы» в отдельном отчете о прибыли или убытке.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Компании.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав статьи «Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой – операции по конвертации валют».

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

Стандарты выпущенные, но еще не вступающие в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Компании. Компания планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «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.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.

Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;

- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
  - характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
  - текущий обменный курс;
  - процесс оценки;
  - риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;
- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

В настоящее время Компания анализирует возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность, а также возможность досрочного применения.

4. Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности.

Суждения, оценки и допущения, применяемые в финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы ввиду новых условий экономической деятельности, в том числе в отношении последствий изменений, связанных с геополитическими рисками и международными санкциями в отношении отдельных российских организаций и граждан.

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 31 декабря 2023 года, Компания отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечания 5, 6, 7, 9, 17 если применимо), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 19).

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Убытки от обесценения по финансовым активам

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

Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса из-за санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, а также банков, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний, могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества лизинговых портфелей, портфелей дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате обострения геополитической ситуации может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Компанией. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

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

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- объединение финансовых активов в Компании, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам, признанным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2023 года, составила 1 473 млн. рублей (31 декабря 2022 года: 1 889 млн. рублей) (Примечание 6, 7). Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам, признанным в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2023 года, составила 253 млн. рублей (31 декабря 2022 года: 204 млн. рублей) (Примечание 9).

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Расчетные счета в банках-резидентах	359	5 087
Срочные депозиты в банках-резидентах с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	7 000	-
Всего денежные средства и их эквиваленты	**7 359**	**5 087**

Остатки по расчетным счетам в банках-резидентах и срочные депозиты в банках-резидентах с первоначальным сроком погашения не более 90 дней не являются просроченными или обесцененными.

Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств и их эквивалентов основывается на (1) оценке уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами или, если внешние рейтинги не доступны, (2) на внутренней системе оценки на основе анализа рисков.

Анализ кредитного качества расчетных счетов в банках-резидентах и срочных депозитов в банках-резидентах с первоначальным сроком погашения не более 90 дней может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022г.	
	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней
Непросроченные и необесцененные				
- с кредитным рейтингом AA+(RU)[1]	359	7 000	5 087	-
Всего денежные и приравненные к ним средства	**359**	**7 000**	**5 087**	**-**

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1. Описание Стадий приведено в Примечании 17.

6. Чистые инвестиции в лизинг

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Валовые инвестиции в лизинг	175 329	104 994
Неполученные финансовые доходы	(82 288)	(39 039)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**93 041**	**65 955**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 212)	(1 400)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**91 829**	**64 555**

[1] согласно внешнему национальному рейтинговому агентству.

Компания сохраняет за собой право собственности на переданные в лизинг активы в течение всего срока лизинга. Права собственности на активы, переданные в лизинг, переходят к лизингополучателям в конце срока лизингового договора. Риски, связанные с передаваемым в лизинг оборудованием, такие как повреждение и кража, застрахованы. Бенефициаром в соответствии с политикой страхования по большинству договоров лизинга выступает Компания (лизингодатель).

Чистые инвестиции в лизинг обеспечены активами, передаваемыми в лизинг, включающими железнодорожные вагоны, морские суда, оборудование, автомобили и прочие транспортные средства.

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	**31 декабря 2022 г.**
Валовые инвестиции в лизинг		
Со сроком погашения до 1 года, включая просроченные	25 189	21 438
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	23 220	12 355
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	21 230	11 038
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	19 416	9 648
Со сроком погашения от 4 года до 5 лет	15 462	8 160
Со сроком погашения свыше 5	70 812	42 355
Валовые инвестиции в лизинг	**175 329**	**104 994**
Неполученные финансовые доходы	(82 288)	(39 039)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**93 041**	**65 955**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 212)	(1 400)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**91 829**	**64 555**

Концентрация риска в рамках лизингового портфеля по секторам экономики распределялась следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		**31 декабря 2022 г.**	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Железнодорожный транспорт	63 932	69%	44 933	69%
Транспортные услуги	8 088	9%	3 579	5%
Оптовая торговля	5 605	6%	3 798	6%
Энергетика	4 855	5%	5 485	8%
Строительство	3 061	3%	2 065	3%
Водный транспорт	2 055	2%	2 777	4%
Нефтедобыча	1 410	2%	1 610	2%
Производство	873	1%	634	1%
Прочие	3 162	3%	1 074	2%
Итого чистые инвестиции в лизинг до вычета резервов	**93 041**	**100%**	**65 955**	**100%**

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») для чистых инвестиций в лизинг

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	**54 826**	**11 091**	**38**	**65 955**
Перевод в стадию 1	215	(210)	(5)	**-**
Перевод в стадию 2	(971)	971	-	**-**
Перевод в стадию 3	(753)	(280)	1 033	**-**
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(4 902)	(1 089)	(186)	**(6 177)**
Вновь созданные или приобретенные активы	26 386	9 926	325	**36 637**
Активы, которые были погашены	(2 698)	(27)	(101)	**(2 826)**
Выбытие в связи с реклассификацией в прочие активы	(59)	-	(489)	(548)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	**72 044**	**20 382**	**615**	**93 041**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	**478**	**911**	**11**	**1 400**
Перевод в стадию 1	21	(20)	(1)	**-**
Перевод в стадию 2	(44)	44	-	**-**
Перевод в стадию 3	(74)	(37)	111	**-**
Чистые изменения резерва под ОКУ	(155)	(608)	57	**(706)**
Вновь созданные или приобретенные активы	256	341	34	**631**
Активы, которые были погашены	(25)	(3)	(8)	**(36)**
Выбытие в связи с реклассификацией в прочие активы	(15)	-	(62)	**(77)**
ОКУ на 31 декабря 2023 года	**442**	**628**	**142**	**1 212**

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и соответствующих ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	**43 858**	**1 999**	**56**	**45 913**
Перевод в стадию 1	1 410	(1 425)	15	**-**
Перевод в стадию 2	(4 092)	4 092	-	**-**
Перевод в стадию 3	(277)	(15)	292	**-**
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(2 481)	(221)	(21)	**(2 723)**
Вновь созданные или приобретенные активы	19 608	7 233	-	**26 841**
Активы, которые были погашены	(3 200)	(572)	(71)	**(3 843)**
Выбытие в связи с реклассификацией в прочие активы	-	-	(233)	(233)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года	**54 826**	**11 091**	**38**	**65 955**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	**336**	**94**	**-**	**430**
Перевод в стадию 1	64	(64)	-	**-**
Перевод в стадию 2	(70)	70	-	**-**
Перевод в стадию 3	(28)	(2)	30	**-**
Чистые изменения резерва под ОКУ	(78)	119	28	**69**
Вновь созданные или приобретенные активы	269	722	-	**991**
Активы, которые были погашены	(15)	(28)	-	**(43)**
Выбытие в связи с реклассификацией в прочие активы	-	-	(47)	**(47)**
ОКУ на 31 декабря 2022 года	**478**	**911**	**11**	**1 400**

Прочая информация по чистым инвестициям в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2023 года доля десяти крупнейших лизингополучателей составила 59,1 % от чистых инвестиций Компании в лизинг до вычета резервов под ОКУ, или 55 026 млн. рублей (31 декабря 2022 года: 67,1 % или 44 236 млн. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года размер валовых инвестиций в лизинг по подписанным договорам лизинга, предметы лизинга по которым не были переданы лизингополучателям, составил 20 182 млн. рублей (31 декабря 2022 года: 11 833 млн. рублей).

На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг не были связаны с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам.

7. Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	2 078	2 365
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(261)	(489)
Всего дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**1 817**	**1 876**

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ по дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	**-**	**489**	**-**	**489**
Перевод в стадию 1	-	-	-	**-**
Перевод в стадию 2	-	-	-	**-**
Перевод в стадию 3	-	-	-	**-**
Чистые изменения резерва под ОКУ	-	(228)	-	**(228)**
Вновь созданные или приобретенные активы	-	-	-	**-**
Активы, которые были погашены	-	-	-	**-**
ОКУ на 31 декабря 2023 года	**-**	**261**	**-**	**261**

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ по дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	**-**	**-**	**-**	**-**
Перевод в стадию 1	-	-	-	**-**
Перевод в стадию 2	-	-	-	**-**
Перевод в стадию 3	-	-	-	**-**
Чистые изменения резерва под ОКУ	-	-	-	**-**
Вновь созданные или приобретенные активы	-	489	-	**489**
Активы, которые были погашены	-	-	-	**-**
ОКУ на 31 декабря 2022 года	**-**	**489**	**-**	**489**

В целях оптимизации учетных процессов в феврале 2022 года Компания заключила определенное количество договоров досрочного выкупа лизингового имущества, относящихся к отрасли «Водный транспорт», с оплатой во 2-ом квартале 2022 года. В мае 2022 года с теми же контрагентами, на те же объекты имущества Компания заключила дополнительные соглашения к договорам купли-продажи имущества на предоставление рассрочки платежа на сроки, сопоставимые с изначальными договорами финансового лизинга. В качестве обеспечения по данным договорам были заключены договора ипотеки до окончания срока договоров рассрочки с максимальным покрытием обязательств на общую сумму 4,031 млрд рублей. Заключительные платежи по графикам в договорах купли-продажи приходятся на июнь месяц 2031 года, процентный доход по амортизированной стоимости данной долгосрочной дебиторской задолженности начисляется по эффективной процентной ставке 15,1 – 15,6 % годовых.

8. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

Авансы, уплаченные поставщикам, представляют собой платежи поставщикам за активы, которые будут впоследствии переданы лизингополучателям.

По состоянию на 31 декабря 2023 года авансы, выданные пяти крупнейшим поставщикам лизингового оборудования, в целом составляют 77,4% общей суммы (на 31 декабря 2022 года: доля пяти крупнейших поставщиков составляет 77,8% общей суммы).

9. Прочие активы

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга	405	214
Дебиторская задолженность лизингополучателей по возмещению НДС, уплачиваемому в бюджет	114	79
Прочие финансовые активы до вычета резерва	**519**	**293**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(253)	(204)
Итого прочие финансовые активы	**266**	**89**
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи контрагентам по прочим операциям	132	72
Возвращенные объекты лизинга	266	62
Авансовые платежи по страхованию	70	32
Прочие	58	8
Прочие нефинансовые активы до вычета резерва	**526**	**174**
Резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам	(32)	(6)
Всего прочих нефинансовых активов	**494**	**168**
Всего прочих активов	**760**	**257**

Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки для дебиторской задолженности по расторгнутым договорам лизинга и дебиторской задолженности лизингополучателей по возмещению НДС, уплачиваемому в бюджет, за 2023 и 2022 годы приведен ниже:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	**1**	**7**	**196**	**204**
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	-	-	-
Чистые изменения резерва под ОКУ	-	(5)	10	**5**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1	2	83	**86**
Реклассификация в возвращенные объекты лизинга	-	-	(42)	**(42)**
ОКУ на 31 декабря 2023 года	**2**	**4**	**247**	**253**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	**-**	**7**	**214**	**221**
Перевод в стадию 1	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	(7)	7	-
Чистые изменения резерва под ОКУ	-	-	(14)	**(14)**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1	7	60	**68**
Списание финансовых активов	-	-	(70)	**(70)**
Перевод в другую категорию	-	-	(1)	**(1)**
ОКУ на 31 декабря 2022 года	**1**	**7**	**196**	**204**

10. Средства кредитных организаций

На 31 декабря 2023 года средства кредитных организаций в сумме 104 124 млн. рублей представляли собой кредиты, полученные у банка для финансирования лизинговых сделок, с номинальными процентными ставками от 6,05% до 22,7% по кредитам, номинированным в рублях со сроками погашения основного долга в 2024-2038 годах.

На 31 декабря 2022 года средства кредитных организаций в сумме 67 953 млн. рублей представляли собой кредиты, полученные у банка для финансирования лизинговых сделок, с номинальными процентными ставками от 3,55% до 22,7% по кредитам, номинированным в рублях со сроками погашения основного долга в 2023-2038 годах.

В течение 2023 года затраты по целевым кредитам в сумме 640 млн. рублей были капитализированы в составе чистых инвестиций в лизинг и оборудования, приобретенного для передачи в лизинг (2022 год: 520 млн. рублей).

11. Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования

Кредиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2022 года включала в себя обязательства Компании перед фактором со сроком погашения в декабре 2023 года, договоры по факторинговой сделке были заключены в декабре 2020 года.

На 31 декабря 2022 года балансовая стоимость данного финансового обязательства, учитываемого после первоначального признания по амортизируемой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, составляла 12 049 млн. руб., в том числе процентная составляющая в размере 616 млн. руб. Эффективные процентные ставки в отношении данных обязательств составляли 6,43-7,89% на 31 декабря 2022.

В декабре 2023 года данные обязательства были погашены.

12. Прочие обязательства

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
НДС с авансов, выданных поставщикам	518	1 469
Резерв по годовым бонусам	357	273
Резерв по неиспользованным отпускам	19	19
Прочие обязательства	94	59
Всего прочие обязательства	**988**	**1 820**

13. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года, уставный капитал Компании составлял 750 млн. рублей (31 декабря 2022 года: 750 млн. рублей). В состав уставного капитала входят взносы единственного участника.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, только накопленная нераспределенная прибыль из бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (РСБУ), может быть распределена участнику Компании в виде дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2023 года, нераспределенная прибыль Компании в соответствии с РСБУ составила 1 849 млн. рублей (31 декабря 2022 года: 202 млн. рублей).

В соответствии с параграфом 2 статьи 26 федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», выход единственного участника общества из общества не допускается.

14. Процентные доходы и процентные расходы

	2023 г.	2022 г.
Процентные доходы		
Процентные доходы от финансового лизинга	10 286	6 349
Средства в кредитных организациях	772	562
Процентные доходы по дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества	312	216
Всего процентных доходов	**11 370**	**7 127**
Процентные расходы		
Кредиты и займы	(7 494)	(4 231)
Прочие процентные расходы	(630)	(616)
Всего процентных расходов	**(8 124)**	**(4 847)**
Чистый процентный доход	**3 246**	**2 280**

15. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	2023 г.	2022 г.
Заработная плата и относящиеся к ней социальные взносы	1 178	904
Информационные и консультационные услуги	127	63
Рекламные и представительские расходы	85	17
Аренда помещений	74	56
Материальные запасы	18	21
Прочие	15	8
Всего административных расходов	**1 497**	**1 069**

16. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль

	2023 г.	2022 г.
(Расход) по текущему налогу на прибыль	(53)	(7)
Изменение отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие восстановления и возникновения временных разниц	(383)	29
(Расход) / экономия по налогу на прибыль за год	**(436)**	**22**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в 2023 и 2022 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2023 и 2022 годах составляла 15%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 г., в 2023 и 2022 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль в 2023 и 2022 годах по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Расчет эффективной процентной ставки по налогу на прибыль

Эффективная процентная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2023 г.	2022 г.
Прибыль / (убыток)до налогообложения	**2 081**	**(109)**
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(416)	22
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(20)	-
(Расход) / экономия по налогу на прибыль за год	**(436)**	**22**

Признанные требования и обязательства по отложенному налогу

Различия между МСФО и налоговым законодательством независимо от юрисдикции приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью определенных активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года требования и обязательства по отложенным налоговым активам и обязательствам оцениваются по ставке, равной 20%, и применяемой в случае, если актив или обязательство будет восстановлено.

Изменение величины временных разниц

Изменение величины временных разниц в течение 2023 года может быть представлено следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2023 г.
Резерв под обесценение процентных активов	374	(81)	293
Резервы по прочим активам	17	9	26
Прочие активы	60	43	103
Основные средства	14	(29)	(15)
Активы по отложенному налогу на прибыль, валовая сумма	**465**	**(58)**	**407**
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-
Активы по отложенному налогу на прибыль	**465**	**(58)**	**407**
Чистые инвестиции в лизинг	(283)	(433)	(716)
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	(23)	23	-
Прочая кредиторская и дебиторская задолженности	(110)	89	(21)
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	(50)	1	(49)
Нематериальные активы	(8)	(5)	(13)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	**(474)**	**(325)**	**(799)**
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	**(9)**	**(383)**	**(392)**

Изменение величины временных разниц в течение 2022 года может быть представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2022 г.
Резерв под обесценение процентных активов	86	288	374
Резервы по прочим активам	24	(7)	17
Прочие активы	16	44	60
Основные средства	32	(18)	14
Активы по отложенному налогу на прибыль, валовая сумма	**158**	**307**	**465**
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	-	-	-
Активы по отложенному налогу на прибыль	**158**	**307**	**465**
Чистые инвестиции в лизинг	68	(351)	(283)
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	-	(23)	(23)
Прочая кредиторская и дебиторская задолженности	(249)	139	(110)
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	(10)	(40)	(50)
Нематериальные активы	(5)	(3)	(8)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	**(196)**	**(278)**	**(474)**
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	**(38)**	**29**	**(9)**

Признание Компанией отложенных налоговых активов производится в условиях ожидания руководством Компании получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

17. Управление финансовыми рисками

В Компании осуществляется непрерывный процесс управления рисками в целях контроля над уровнем рисков и ограничения размера убытков, возникающих в результате воздействия финансовых и нефинансовых рисков. Система управления рисками базируется на интегрированном подходе к определению, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Компанией рисков. Политики и процедуры управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение соответствия деятельности Компании требованиям законодательства и пруденциальным нормам, лучшим практикам и стандартам, а также внутренним инструкциям Компании.

Структура управления рисками

Функции по управлению рисками реализованы на всех уровнях корпоративного управления и распределяются следующим образом.

Генеральный директор обеспечивает реализацию стратегии, утверждает политику в области управления рисками, распределяет функции управления рисками между органами управления и подразделениями Компании и контролирует их выполнение.

Комитет по лизингу отвечает за утверждение общих лимитов по видам рисков и сферам деятельности.

Управление корпоративных рисков и Управление рисков автолизинга выполняют централизованные функции в области управления рисками и отвечают за разработку политик и процедур по управлению рисками, определению, оценке и контролю рисков. Они осуществляют контроль за исполнением мероприятий по управлению рисками и внутреннему контролю, а также за состоянием ключевых рисков, влияющих на достижение целей Компании.

Управление кредитного анализа осуществляет всесторонний анализ состояния финансово-хозяйственной деятельности корпоративных контрагентов перед утверждением лизинговой сделки на Комитете по лизингу.

Управление рисков автолизинга осуществляет анализ финансово-хозяйственной деятельности, кредитной истории и иных существенных для принятия решения параметров по контрагентам розничного (автолизингового) бизнеса.

Казначейство и Отдел планирования и контроля бизнес-подразделений обеспечивает реализацию политики в области управления структурными рисками, затрагивающими отчет о финансовом положении, включая валютный риск, риск изменения процентных ставок и риск ликвидности, управление валютным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности.

Служба безопасности выполняет оценку некредитных рисков, таких как риск потери деловой репутации или оценка информации о ненадежности клиента, путем проведения проверки контрагентов.

Юридическое управление осуществляет юридическое сопровождение сделок и управление правовыми рисками.

Управление страхования обеспечивает страховую защиту имущества, несет ответственность за выбор страховой компании, контроль рисков, от которых страхуется предмет лизинга, и несет ответственность за своевременное продление полисов страхования.

Комплаенс-менеджер осуществляет контроль соответствия деятельности Компании требованиям законодательства, а также правилам и стандартам, применяемым Компанией в своей деятельности, осуществляет контроль за надлежащим исполнением утвержденных правил, процедур, инструкций,

методик для минимизации рисков наступления негативных последствий, мер воздействий за несоблюдение требований законодательства, регуляторных требований и принципов этического ведения бизнеса, общепринятых норм деловой этики, проводит анализ и предотвращение ситуаций, при возникновении которых возможно несоблюдение требований законодательства, регуляторных требований и локальных нормативных актов.

Специалисты финансового мониторинга осуществляют контроль за соблюдением требований в части противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Служба информационной безопасности осуществляет разработку комплекса мероприятий по комплексной защите информации на всех этапах ее обработки.

Служба внутреннего контроля осуществляет внутренние контрольные мероприятия эффективности бизнес-процессов Общества.

Оценку эффективности системы управления рисками в целом и в отдельных направлениях деятельности, выполняет Служба внутреннего аудита ЕУ. Результаты проверок доводятся до Генерального директора Компании.

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентами финансовых обязательств перед Компанией.

Все чистые инвестиции в финансовый лизинг обеспечены имуществом, переданным в лизинг.

Для управления кредитным риском в Компании разработаны процедуры установления и мониторинга лимитов кредитного риска в отношении лизингополучателей.

Процесс управления кредитным риском в Компании включает периодический анализ финансового положения лизингополучателей на основе финансовой отчетности, предоставляемой лизингополучателями в соответствии со стандартным договором лизинга, а также прочей информации о лизингополучателе и отрасли в средствах массовой информации.

Подверженность кредитному риску без учета стоимости обеспечения и неттинга может быть представлена следующим образом:

	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	5	7 359	5 087
Чистые инвестиции в лизинг	6	91 829	64 555
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	7	1 817	1 876
Прочие финансовые активы	9	266	89
Всего уровень кредитного риска		**101 271**	**71 607**

В рамках ограничения концентрации совокупных рисков Компании и снижения возможных потерь при ухудшении состояния отдельных контрагентов/категорий контрагентов, отраслей экономики установлены лимиты и ограничения по лизинговому портфелю, а также лизинговым/арендным сделкам.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по ССПСД, по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях				
- с кредитным рейтингом AA+(RU)[2]	7 359	-	-	7 359
	7 359	**-**	**-**	**7 359**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**-**	**-**	**-**
Балансовая стоимость	**7 359**	**-**	**-**	**7 359**
Чистые инвестиции в лизинг				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	72 044	-	-	72 044
Группа: Под наблюдением	-	20 382	-	20 382
Группа: Проблемные	-	-	615	615
	72 044	**20 382**	**615**	**93 041**
Оценочный резерв под ОКУ	**(442)**	**(628)**	**(142)**	**(1 212)**
Балансовая стоимость	**71 602**	**19 754**	**473**	**91 829**
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	-	-	-	-
Группа: Под наблюдением	-	2 078	-	2 078
Группа: Проблемные	-	-	-	-
	-	**2 078**	**-**	**2 078**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**(261)**	**-**	**(261)**
Балансовая стоимость	**-**	**1 817**	**-**	**1 817**
Прочие финансовые активы				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	39	-	-	39
Группа: Под наблюдением	-	78	-	78
Группа: Проблемные	-	-	402	402
	39	**78**	**402**	**519**
Оценочный резерв под ОКУ	**(2)**	**(4)**	**(247)**	**(253)**
Балансовая стоимость	**37**	**74**	**155**	**266**

[2] согласно внешнему национальному рейтинговому агентству.

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и по ССПСД, по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в прочих кредитных организациях				
- с кредитным рейтингом AA+(RU)[3]	5 087	-	-	5 087
	5 087	**-**	**-**	**5 087**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**-**	**-**	**-**
Балансовая стоимость	**5 087**	**-**	**-**	**5 087**
Чистые инвестиции в лизинг				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	54 826	-	-	54 826
Группа: Под наблюдением	-	11 091	-	11 091
Группа: Проблемные	-	-	38	38
	54 826	**11 091**	**38**	**65 955**
Оценочный резерв под ОКУ	**(478)**	**(911)**	**(11)**	**(1 400)**
Балансовая стоимость	**54 348**	**10 180**	**27**	**64 555**
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	-	-	-	-
Группа: Под наблюдением	-	2 365	-	2 365
Группа: Проблемные	-	-	-	-
	-	**2 365**	**-**	**2 365**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**(489)**	**-**	**(489)**
Балансовая стоимость	**-**	**1 876**	**-**	**1 876**
Прочие финансовые активы				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Группа: Стандартные	8	-	-	8
Группа: Под наблюдением	-	58	-	58
Группа: Проблемные	-	-	227	227
	8	**58**	**227**	**293**
Оценочный резерв под ОКУ	**(1)**	**(7)**	**(196)**	**(204)**
Балансовая стоимость	**7**	**51**	**31**	**89**

[3] согласно внешнему национальному рейтинговому агентству.

В следующей таблице представлена информация о просрочке чистых инвестиций в лизинг и прочей дебиторской задолженности, в разрезе стадий кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2023 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг				
Непросроченные	72 011	20 006	521	**92 538**
Просроченные на срок менее 31 дня	33	240	-	**273**
Просроченные на срок 31-90 дней	-	136	24	**160**
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	70	**70**
	72 044	**20 382**	**615**	**93 041**
Оценочный резерв под ОКУ	**(442)**	**(628)**	**(142)**	**(1 212)**
Балансовая стоимость	**71 602**	**19 754**	**473**	**91 829**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества				
Непросроченные	-	1 938	-	**1 938**
Просроченные на срок менее 31 дня	-	114	-	**114**
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	**-**
Просроченные на срок более 90 дней	-	26	-	**26**
	-	**2 078**	-	**2 078**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**(261)**	**-**	**(261)**
Балансовая стоимость	**-**	**1 817**	**-**	**1 817**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	-	-	38	**38**
Просроченные на срок менее 31 дня	27	48	72	**147**
Просроченные на срок 31-90 дней	8	28	6	**42**
Просроченные на срок более 90 дней	4	2	286	**292**
	39	**78**	**402**	**519**
Оценочный резерв под ОКУ	**(2)**	**(4)**	**(247)**	**(253)**
Балансовая стоимость	**37**	**74**	**155**	**266**

В следующей таблице представлена информация о просрочке чистых инвестиций в лизинг и прочей дебиторской задолженности, в разрезе кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2022 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Чистые инвестиции в лизинг				
Непросроченные	54 785	10 803	35	**65 623**
Просроченные на срок менее 31 дня	41	258	-	**299**
Просроченные на срок 31-90 дней	-	30	1	**31**
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	2	**2**
	54 826	**11 091**	**38**	**65 955**
Оценочный резерв под ОКУ	**(478)**	**(911)**	**(11)**	**(1 400)**
Балансовая стоимость	**54 348**	**10 180**	**27**	**64 555**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества				
Непросроченные	-	2 251	-	**2 251**
Просроченные на срок менее 31 дня	-	114	-	**114**
Просроченные на срок 31-90 дней	-	-	-	**-**
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	-	**-**
	-	**2 365**	-	**2 365**
Оценочный резерв под ОКУ	**-**	**(489)**	-	**(489)**
Балансовая стоимость	**-**	**1 876**	**-**	**1 876**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	-	-	-	-
Просроченные на срок менее 31 дня	8	-	-	**8**
Просроченные на срок 31-90 дней	-	58	-	**58**
Просроченные на срок более 90 дней	-	-	227	**227**
	8	**58**	**227**	**293**
Оценочный резерв под ОКУ	**(1)**	**(7)**	**(196)**	**(204)**
Балансовая стоимость	**7**	**51**	**31**	**89**

Классификация чистых инвестиций в лизинг в категорию «просроченных» и «непросроченных», представленная в вышеприведенных таблицах, основана на договорных сроках погашения договоров лизинга.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, 31 декабря 2022 года чистые инвестиции в лизинг обеспечены соответствующим оборудованием, сдаваемым в лизинг. Возмещаемая стоимость оборудования, сдаваемого в лизинг, составляет сумму не менее балансовой стоимости обесцененных чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под обесценение.

Концентрация риска по географическому признаку

По состоянию на 31 декабря 2023, 31 декабря 2022 гг. основная доля активов и обязательств Компании сконцентрированы на территории Российской Федерации.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания не сможет обеспечить исполнение всех своих обязательств по мере наступления сроков погашения. Компания осуществляет тщательный мониторинг и управление своей позицией ликвидности. В целях привлечения достаточного объема денежных средств для выполнения своих обязательств Компания осуществляет детализированный процесс бюджетирования и прогнозирования наличия денежных средств.

Анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7 359	-	**7 359**
Чистые инвестиции в лизинг	22 844	68 985	**91 829**
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	610	1 207	**1 817**
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	245	-	**245**
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	5 491	-	**5 491**
Основные средства	-	88	**88**
Нематериальные активы		402	**402**
НДС к возмещению	999	-	**999**
Текущие активы по налогу на прибыль	78	-	**78**
Прочие активы	760	-	**760**
Всего активов	**38 386**	**70 682**	**109 068**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	15 863	88 261	**104 124**
Авансы, полученные от лизингополучателей	496	-	**496**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	482	-	**482**
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	392	**392**
Прочие обязательства	988	-	**988**
Всего обязательств	**17 829**	**88 653**	**106 482**
Чистая позиция	**20 557**	**(17 971)**	**2 586**

Анализ активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения) по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5 087	-	**5 087**
Чистые инвестиции в лизинг	19 468	45 087	**64 555**
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	546	1 330	**1 876**
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг	248	-	**248**
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	10 185	-	**10 185**
Основные средства	-	41	**41**
Нематериальные активы	-	152	**152**
НДС к возмещению	1 929	-	**1 929**
Текущие активы по налогу на прибыль	58	-	**58**
Прочие активы	257	-	**257**
Всего активов	**37 778**	**46 610**	**84 388**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	9 654	58 299	**67 953**
Авансы, полученные от лизингополучателей	1 127	-	**1 127**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	12 538	-	**12 538**
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	9	**9**
Прочие обязательства	1 820	-	**1 820**
Всего обязательств	**25 139**	**58 308**	**83 447**
Чистая позиция	**12 639**	**(11 698)**	**941**

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, а также с учетом анализа ожидаемых денежных потоков, основанных на исторических данных. На практике ожидаемые денежные потоки Компании по данным финансовым обязательствам могут отличаться от сумм, приведенных в данном анализе.

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Всего**
Средства кредитных организаций	2 813	13 155	12 882	64 191	85 692	**178 733**
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**2 813**	**13 155**	**12 882**	**64 191**	**85 692**	**178 733**

В следующей таблице представлены недисконтированные денежные потоки по обязательствам на 31 декабря 2022 года:

	До востребования и менее 1 месяца	**От 1 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Всего**
Средства кредитных организаций	1 759	7 503	6 113	33 256	50 417	**99 048**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	-	-	12 678	-	-	**12 678**
Всего потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	**1 759**	**7 503**	**18 791**	**33 256**	**50 417**	**111 726**

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения потерь вследствие изменения валютных курсов или процентных ставок, котировок ценных бумаг, цен на драгоценные металлы. Влияние рыночного риска приводит к обесценению справедливой стоимости потоков будущих платежей по финансовым инструментам, находящимся в собственности Компании.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Руководство Компании осуществляет ежеквартальный мониторинг средней срочности активов и пассивов. Информация о средней срочности портфелей представляется Генеральному директору на ежеквартальной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Компания обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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.

Балансовая позиция Компании подвергается регулярному стресс-тестированию на возможные существенные изменения процентных ставок, стресс-тестирование включает применение сценариев с резким критическим изменением процентных ставок.

В таблице далее представлены результаты анализа чувствительности показателей прибыли и убытков к изменениям рыночных процентных ставок, рассчитанные для процентных финансовых активов и процентных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года:

	31 декабря 2023 года: прибыль / (убыток)	**31 декабря 2022 года: прибыль / (убыток)**
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	466	149
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(466)	(149)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	622	199
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(622)	(199)
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	777	248
Параллельный сдвиг на 500 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(777)	(248)

Валютный риск

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Компания подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств.

Валютные риски Компании возникают, прежде всего, по договорам купли-продаже предметов лизинга, выраженных в иностранной валюте. Как правило, в момент подписания акта приемки-передачи по предмету лизинга происходит пересчет графика платежей по фактическим затратам в соответствующем договоре лизинга.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год и по состоянию на 31декабря 2022 года и за 2022 год активы и обязательства, доходы и расходы Компании выражены в российских рублях. Компания не имеет открытой валютной позиции.

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Компания понесет финансовые потери вследствие того, что ее клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось. Однако Компания не чувствительна к данному риску, так как доля досрочно погашаемой дебиторской задолженности по финансовому лизингу в общем объеме операций финансового лизинга не является существенной.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым потерям. Компания не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы внутреннего контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками.

Система внутреннего контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучения персонала, а также процедуры оценки, в том числе Службами внутреннего аудита и внутреннего контроля.

Правовой и репутационный риски

Правовой риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Компанией нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Компании).

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения потерь в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Компании в целом в результате влияния различных внутренних и внешних факторов.

Управление правовыми и репутационными рисками осуществляется в соответствии с подходами, описанными в политике управления рисками и внутреннего контроля.

18. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Компания осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации (далее – Россия, РФ). 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.

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 рост ВВП России за 2023 год по предварительной оценке Росстата составил 3,6% 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 по итогам 2023 года инфляция составила 7,42%.

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 способность контрагентов Компании погашать задолженность перед Компанией.

Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты, в т.ч. при анализе обесценения активов Компании. Руководство Компании полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Санкции, введенные в отношении Компании

С 23 февраля 2022 г. Компания (Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102) осуществляет деятельность в условиях санкций, введенных рядом стран. Согласно официальным данным Министерства финансов США ООО «ПСБ Лизинг» включено в санкционный список «Subsidiaries of Russian Financial Institutions Sanctioned on February 22, 2022 Pursuant to E.O. 14024» (далее – «санкционный список»). Из-за попадания в санкционный список Компания ограничена в сделках с физическими и юридическими лицами США. Три судна, принадлежащих ООО «ПСБ Лизинг», были идентифицированы в соответствии с санкционным списком как заблокированное имущество, лизингополучатель произвел их досрочный выкуп в феврале-марте 2022 г.

С этого момента и по дату подписания финансовой отчетности официально заблокированного имущества у Компании нет.

Компания учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании.

По мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах, однако непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Налогообложение

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

Вследствие дальнейшего изменения геополитической ситуации и усиления экономических санкций против России продолжают происходить изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства. В частности, в 2023 году основные изменения в налоговом законодательстве коснулись действия положений международных договоров об избежании двойного налогообложения с недружественными государствами, применения трансфертного ценообразования, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

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

Начиная с 8 августа 2023 года российским налоговым законодательством предусмотрено освобождение от налогообложения у источника в России в отношении процентов, выплачиваемых иностранным банкам, доходов от лизинга воздушных судов, трансляций международных и иностранных спортивных мероприятий, и иных видов доходов (при соблюдении ряда условий).

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

Российские налоговые органы, где возможно, продолжают сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает

деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Трансфертное ценообразование

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

Начиная с 1 января 2019 года отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, а пороговое значение для трансграничных сделок, совершенных с одним и тем же взаимозависимым контрагентом, которые подлежат налоговому контролю цен, начиная с 1 января 2022 года, установлено в размере 120 млн. руб.

Также контроль в области трансфертного ценообразования осуществляется в отношении некоторых типов сделок между независимыми предприятиями, например, в сделках с компаниями, расположенными в низконалоговых юрисдикциях, а также в сделках в области внешней торговли некоторыми товарными группами (в случае, если превышен порог по оборотам в таких сделках в 120 млн. руб.). При этом механизм встречной корректировки налоговых обязательств в случае налоговых доначислений по основаниям, связанным с нарушением правил трансфертного ценообразования, а также добровольные симметричные корректировки трансфертных цен и, как результат, налоговых обязательств, могут быть использованы при соблюдении определенных требований законодательства и только в отношении сделок, которые признаются контролируемыми.

Кроме того, в 2023 году появилась возможность признания убыточных сделок соответствующими рыночным условиям: 1) сделки, попавшие под влияние санкций и направленные на экспорт продукции; 2) сделки признаются рыночными как для целей налогового контроля цен, так и для заключения Соглашения о ценообразовании.

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

С 1 января 2022 года расширен интервал предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам на период с 1 января 2022 года по 31 декабря 2023 года. Данное изменение, в частности,

расширяет список контролируемых долговых обязательств, для которых не требуется проведение отдельного анализа в области трансфертного ценообразования в соответствии с положениями раздела V.1 НК РФ.

В 2023 году Компания определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок, если цены попадают в интервал рыночных цен, в противном случае, на основе надлежащим образом скорректированных трансфертных цен. На Компанию не распространяются требования законодательства по представлению документации по международным группам компаний («МГК»).

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

Оплата поставщикам

Выплаты по договорам с поставщиками оборудования, для передачи в операционную или финансовую аренду по договорам поставки, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке (включая НДС), по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года могут быть представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	**31 декабря 2022 г.**
На срок менее одного года	10 817	5 857
На срок от одного года до пяти лет	14 421	-
Всего	**25 238**	**5 857**

Страхование

Компания не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

19. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Комитет по лизингу Компании определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ и по ССПСД, производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается комитетом по лизингу. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Компании, комитет по лизингу принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

Иерархия источников справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании особенностей, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

		Оценка справедливой стоимости с использованием следующих данных			
31 декабря 2023 г.	**Дата оценки**	**Котировки на активных рынках уровень 1**	**Значительные наблюдаемые исходные данные уровень 2**	**Значительные ненаблюдаемые исходные данные уровень 3**	**Итого**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг	31 декабря 2023	-	-	88 883	**88 883**
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	31 декабря 2023	-	-	1 709	**1 709**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2023	-	-	98 854	**98 854**

		Оценка справедливой стоимости с использованием следующих данных			
31 декабря 2022 г.	**Дата оценки**	**Котировки на активных рынках уровень 1**	**Значительные наблюдаемые исходные данные уровень 2**	**Значительные ненаблюдаемые исходные данные уровень 3**	**Итого**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг	31 декабря 2022	-	-	64 805	**64 805**
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	31 декабря 2022	-	-	1 967	**1 967**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2022	-	-	64 234	**64 234**
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	31 декабря 2022	-	-	12 678	**12 678**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Непризнанный доход/(расход)**	**Балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость**	**Непризнанный доход/(расход)**
Финансовые активы						
Чистые инвестиции в лизинг	91 829	88 883	(2 946)	64 555	64 805	250
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	1 817	1 709	(108)	1 876	1 967	91
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	104 124	98 854	5 270	67 953	64 234	3 719
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	-	-	-	12 538	12 678	(140)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			**2 216**			**3 920**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых долговых инструментов, чистых инвестиций в лизинг, средств кредитных организаций, кредиторской задолженности поставщикам оборудования оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

20. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Средства кредитных организаций	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2022 г.	**43 694**	**43 694**
Поступление	35 752	**35 752**
Погашение	(11 493)	**(11 493)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	**67 953**	**67 953**
Поступление	48 408	**48 408**
Погашение	(12 237)	**(12 237)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	**104 124**	**104 124**

21. Достаточность капитала

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Компания полностью соблюдает все внешние установленные требования в отношении капитала. Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости долей ее участников. Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Компания может скорректировать сумму дивидендов для участников или увеличить уставный капитал. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Компания осуществляет мониторинг капитала с использованием соотношения собственных и заемных средств, которое представляет собой отношение чистой задолженности к сумме совокупного капитала и чистой задолженности. В состав чистой задолженности Компания включает процентные кредиты (средства кредитных организаций), кредиторскую задолженность поставщикам лизингового оборудования минус денежные средства и их эквиваленты. Совокупный капитал включает уставный капитал и нераспределенную прибыль (накопленный дефицит).

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Средства кредитных организаций	104 124	67 953
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	482	12 538
Денежные средства и их эквиваленты	(7 359)	(5 087)
Чистая задолженность	**97 247**	**75 404**
Итого капитал	**2 586**	**941**
Коэффициент финансовой устойчивости	**97%**	**99%**

22. События после отчетной даты

Экономические события

В январе-марте 2024 года Компания получила кредитные транши от кредитной организации на финансирование лизинговой деятельности на сумму 22 201 млн. рублей под процентные ставки от 15,75 % до 17,62 %.

В январе-марте 2024 года приняты договорные обязательства по будущим операциям закупки оборудования для последующей передачи в лизинг на сумму 40 965 млн. руб. со сроком поставки до 31 декабря 2024 года.

О влиянии геополитической ситуации на операционную деятельность Компании

Несмотря на сохранение повышенных геополитических рисков и расширение международных санкций в отношении отдельных российских организаций и граждан, денежно-кредитные условия в январе - марте 2024 года остаются в целом стабильными. По данным отчета Министерства финансов РФ за январь 2024 года, динамика поступления доходов и финансирования расходов в течение января 2024 года свидетельствует об исполнении федерального бюджета в соответствии с целевыми параметрами структурного баланса: дефицит федерального бюджета составил 308 млрд рублей (0,2% ВВП), что в пять раз меньше показателя января 2023 года (1% ВВП). Изменение ключевой ставки в полной мере транслируется в динамику совокупного спроса и инфляции не одномоментно, а, по оценкам ЦБ РФ, в течение 3-6 кварталов. Начиная с декабря 2023 года, ключевая ставка неизменно находится на уровне 16%. Соответственно, по прогнозу ЦБ РФ, продолжающаяся жесткая денежно-кредитная политика ограничит избыточное расширение внутреннего спроса и его проинфляционные последствия. С учетом проводимой денежно- кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0–4,5% в 2024 году.

В течение периода после отчетной даты произошли следующие существенные изменения валютных курсов: обменные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации, на дату выпуска отчетности составили 91,9499 рублей за доллар США (31 декабря 2023 года – 89,6883 рублей за доллар США), 100,3650 рублей за евро (31 декабря 2023 года - 99,1919 рублей за евро). При этом в течение периода после отчетной даты изменения ключевой ставки, установленной Центральным банком Российской Федерации на уровне 16,0%, не произошло.

По оценкам руководства Компании, описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности Компании по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако будущие последствия сложившейся ситуации могут отличаться от текущих ожиданий руководства Компании.

23. Раскрытие информации о связанных сторонах

Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 года №1102

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Генеральный директор

Финансовый директор

22 марта 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

по состоянию на 30 июня 2024 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату

Москва | 2024

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой информации

Единственному участнику

Общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг» (ОГРН 1067746771784, дом 10, стр.22, комн.8, улица Смирновская, Москва, 109052) (далее – ООО «ПСБ Лизинг») по состоянию на 30 июня 2024 года и связанных с ним промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее – промежуточная сокращенная финансовая информация). Руководство ООО «ПСБ Лизинг» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация ООО «ПСБ Лизинг» по состоянию на 30 июня 2024 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания,
по результатам которого составлено
заключение

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«29» августа 2024 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 5 июля 2006 г. за основным государственным регистрационным номером 1067746771784

Аудитор

Наименование:

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

ООО «ПСБ Лизинг»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

Содержание **Стр.**

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении....3
Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 4
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале....5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств 6
1. Описание деятельности 8
2. Основа подготовки отчетности 8
3. Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики....13
4. Денежные средства и их эквиваленты....15
5. Чистые инвестиции в лизинг....15
6. Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества 18
7. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования 19
8. Прочие активы....19
9. Средства кредитных организаций 20
10. Прочие обязательства 21
11. Капитал....21
12. Процентные доходы и процентные расходы 21
13. Расходы на содержание персонала и административные расходы 22
14. Налогообложение....22
15. Договорные и условные обязательства 23
16. Оценка справедливой стоимости....26
17. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности 28
18. Достаточность капитала 28
19. События после отчетной даты 29
20. Раскрытие информации о связанных сторонах 29
21. Инвестиции в ассоциированные компании....31

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении на 30 июня 2024 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*30 июня 2024 г. Неаудированные данные*	*31 декабря 2023 г.*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	10 720	7 359
Чистые инвестиции в лизинг	5	122 582	91 829
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	6	1 642	1 817
Оборудование, приобретенное для передачи в лизинг		407	245
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	7	6 013	5 491
Инвестиции в ассоциированные компании	21	3 203	-
Основные средства		146	88
Нематериальные активы		540	402
НДС к возмещению		963	999
Текущие активы по налогу на прибыль		432	78
Прочие активы	8	1 345	760
Итого активы		**147 993**	**109 068**
Обязательства			
Средства кредитных организаций	9	143 352	104 124
Авансы, полученные от лизингополучателей		115	496
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования		370	482
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		436	392
Прочие обязательства	10	999	988
Итого обязательства		**145 272**	**106 482**
Капитал			
Уставной капитал	11	750	750
Накопленная прибыль		1 971	1 836
Итого капитал		**2 721**	**2 586**
Итого обязательства и капитал		**147 993**	**109 068**

Генеральный директор

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Финансовый директор

29 августа 2024 г.

Прилагаемые примечания № 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года Неаудированные данные*	*Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года Неаудированные данные*
Процентные доходы	12		
Финансовый лизинг		9 253	4 295
Средства в кредитных организациях		425	264
Прочие процентные доходы		137	160
		9 815	**4 719**
Процентные расходы	12		
Средства кредитных организаций		(8 007)	(2 930)
Прочие процентные расходы		-	(321)
		(8 007)	**(3 251)**
Чистый процентный доход		**1 808**	**1 468**
(Создание) / восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	5,6	(623)	507
Чистый процентный доход после обесценения процентных активов		**1 185**	**1 975**
Комиссионные расходы		**-**	**-**
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой		-	(3)
Прочие операционные доходы		189	91
Чистые непроцентные доходы		**189**	**88**
Расходы на содержание персонала и административные расходы	13	(745)	(649)
Прочие операционные расходы		(114)	(73)
(Создание)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	8	(239)	(49)
(Создание) / восстановление прочих резервов и резервов под нефинансовые активы	8	(97)	-
Непроцентные расходы		**(1 195)**	**(771)**
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		**179**	**1 292**
Расход по налогу на прибыль	14	(44)	(259)
Прибыль за год		**135**	**1 033**
Прочий совокупный доход за период		**-**	**-**
Итого совокупный доход за период		**135**	**1 033**

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Генеральный директор

Финансовый директор

29 августа 2024 г.

Прилагаемые примечания № 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*Уставный капитал*	*Накопленная прибыль*	*Итого капитал*
На 01 января 2023 г.		**750**	**191**	**941**
Прибыль за период		-	1 033	**1 033**
Прочий совокупный доход за период		**-**	**-**	**-**
Итого совокупный доход за период		**-**	**1 033**	**1 033**
Итого на 30 июня 2023 г. (неаудированные данные)		**750**	**1 224**	**1 974**
На 01 января 2024 г.		**750**	**1 836**	**2 586**
Прибыль за период		-	135	**135**
Прочий совокупный доход за период		**-**	**-**	**-**
Итого совокупный доход за период		**-**	**135**	**135**
Итого на 30 июня 2024 г. (неаудированные данные)		**750**	**1 971**	**2 721**

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Генеральный директор

Финансовый директор

29 августа 2024 г.

Прилагаемые примечания № 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года Неаудированные данные*	*Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года Неаудированные данные*
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		179	1 292
Корректировки			
Процентные доходы по финансовому лизингу		(9 253)	(4 295)
Прочие процентные доходы		(562)	(424)
Процентные расходы		8 007	3 251
Создание / (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	5,6	623	(507)
Чистые (доходы)/расходы по операциям с иностранной валютой - переоценка валютных статей		-	3
Прочие операционные расходы		-	49
Расходы на содержание персонала и административные расходы		197	116
Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	8	239	49
Создание прочих резервов и резервов под нефинансовые активы	8	97	-
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		**(473)**	**(466)**
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Чистые инвестиции в лизинг		5 093	3 910
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества		188	113
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования		(31 238)	(12 379)
НДС к возмещению		3 342	2 263
Прочие активы		1 464	1 611
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Авансы, полученные от лизингополучателей		2 179	1 575
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования		(14 844)	(5 254)
Прочие обязательства		919	215
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль, процентных доходов и расходов		**(33 370)**	**(8 412)**
Уплаченный налог на прибыль		-	(42)
Процентные доходы по финансовому лизингу полученные		9 086	4 238
Прочие процентные доходы полученные		562	424
Уплаченные процентные расходы		(8 783)	(3 181)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности		**(32 505)**	**(6 973)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(63)	(3)
Приобретение нематериальных активов		(96)	(30)
Приобретение инвестиций в ассоциированные компании	21	(3 203)	-
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности		**(3 362)**	**(33)**

Прилагаемые примечания № 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (продолжение)

(в миллионах российских рублей)

	Прим.	*Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года Неаудированные данные*	*Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года Неаудированные данные*
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление средств кредитных организаций на осуществление лизинговой деятельности	17	46 727	13 833
Возврат средств кредитных организаций на осуществление лизинговой деятельности	17	(7 499)	(3 932)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		**39 228**	**9 901**
Влияние изменения обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		-	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**3 361**	**2 895**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		7 359	5 087
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4	**10 720**	**7 982**

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Генеральный директор

Финансовый директор

29 августа 2024 г.

Прилагаемые примечания № 1-21 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности

(в миллионах российских рублей, если не указано иное)

1. Описание деятельности

ООО «Открытая лизинговая компания» была учреждена 05 июля 2006 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 19 ноября 2019 года единственным участником ООО «Открытая лизинговая компания» было принято решение о его переименовании в ООО «ПСБ Лизинг» (далее «Компания» или «Общество»).

Компания зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр.22, комн.8.

Единственным участником Общества (далее – «ЕУ») по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года является: [*доступ к сведениям ограничен*[1]], доля участия 100%.

Компания предоставляет услуги финансовой аренды во всех федеральных округах России. Основными направлениями деятельности являются финансовый лизинг железнодорожного подвижного состава, морских и речных судов, автомобильной и дорожно-строительной техники, энергетического и производственного оборудования для развития российских отраслей транспорта, промышленности и торговли.

На 30 июня 2024 года у Компании не имелось дочерних или совместных предприятий. Информация об ассоциированных компаниях приводится в Примечании 21.

На 31 декабря 2023 года у Компании не имелось дочерних, ассоциированных компаний или совместных предприятий.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в сокращенной форме и должна рассматриваться в сочетании с финансовой отчетностью Компании по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год, так как данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является обновлением ранее выпущенной финансовой информации.

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн рублей»), если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. У Руководства Компании нет намерения или необходимости ликвидировать Компанию или существенно снижать объемы операционной деятельности. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Компания будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Компания получила чистую прибыль в размере 135 млн рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года и чистую прибыль в размере 1 033 млн рублей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года. Компания имеет положительные чистые активы и чистые оборотные активы как на 30 июня 2024 года, так и на 31 декабря 2023 года.

[1] Доступ к сведениям о бенефициаре ограничен в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года №129- ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». В связи с этим информация о бенефициаре Компании не может быть раскрыта.

Компания считает, что у нее существует необходимый запас для осуществления операционной деятельности в обозримом будущем, а также в ближайшие 12 месяцев с отчетной даты.

Кроме того, Компания своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочих налогов, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово−хозяйственной деятельности Компании, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами.

По оценкам руководства Компании отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Компании непрерывно осуществлять свою деятельность. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Компании раскрыто в Примечании 15 «Договорные и условные обязательства», раздел «Условия ведения деятельности» и в Примечании 19 «События после отчетной даты».

Ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Компании, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Компания имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Компании или под совместным контролем Компании и других сторон. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Компании в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Компании в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а ее доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Компании в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Компания не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Компания обязана осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени. Нереализованные прибыли по операциям между Компанией и ее ассоциированными организациями исключаются в части, соответствующей доле Компании в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Изменения в учетной политике

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, применявшимся при подготовке финансовой отчетности Компании за год, завершившийся 31 декабря 2023 года, за исключением применения новых стандартов, которые вступают в силу с 1 января 2024 года. Компания не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступившие в силу с 1 января 2024 года:

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.:

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «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.

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.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Поправки вводят новую модель бухгалтерского учета, которая оказывает влияние на то, как продавец-арендатор учитывает переменные арендные платежи, возникающие при сделке купли-продажи с обратной арендой.

Поправки разъясняют, что при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. После первоначального признания продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

Поправки Совета по МСФО применяются к соглашениям о финансировании поставщиков, которые также называются финансированием цепочки поставок, финансированием кредиторской задолженности или обратным факторингом. Вводятся требования к раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияние на обязательства и денежные потоки компании.

Все организации, использующие соглашения о финансировании поставщиков, будут обязаны предоставлять новую информацию при условии, что она является существенной.

Ключевые поправки включают требования о раскрытии:

- балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства;
- балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг;

- диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений.
- тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Допускается досрочное применение этих поправок. Если организация применит данные поправки в отношении более раннего периода, она должна будет раскрыть этот факт.

Компания определила, что применение данных поправок не оказало существенного влияния на данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

Поправки к МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 1 января 2025 года:

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компании, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Компанией в данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 − «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»

Изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором.

В декабре 2015 года Совет по МСФО отложил вступление в силу поправок к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 − «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» на неопределенный период до завершения своего исследовательского проекта по методу долевого участия.

Поправки выпущены в сентябре 2014 года и применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» – «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения. В поправках разъясняется следующее:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:

- характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
- текущий обменный курс;
- процесс оценки;
- риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Классификация и оценка финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал поправки к требованиям классификации и оценки в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Поправки включают:

- Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам.
- Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами.
- Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.
- Урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства. Совет по МСФО также решил разработать вариант учетной политики, позволяющий компании прекратить признание финансового обязательства до того, как она предоставит денежные средства на дату расчета, если будут выполнены определенные критерии

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Введены требования к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и условий договора, которые могут изменить сумму договорных денежных потоков.

Поправки вступают в действие для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Раннее применение разрешено только для поправок, относящихся к классификации финансовых активов.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый бухгалтерский стандарт МСФО с целью повышения качества представляемой отчетной информации о результатах финансовой деятельности. Новый стандарт – МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности»

9 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности».

В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО. Компаниям разрешается применять МСФО (IFRS) 19 более одного раза. Компания, принявшая решение о применении МСФО (IFRS) 19, может впоследствии отказаться от его применения.

Стандарт вступает в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено, и в этом случае данный факт должен быть раскрыт.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

3. Использование критических бухгалтерских оценок и суждений при применении положений учетной политики

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Компании руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Суждения, оценки и допущения, применяемые в промежуточной сокращенной финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы ввиду новых условий экономической деятельности, в том числе в отношении последствий изменений,

связанных с геополитическими рисками и международными санкциями в отношении отдельных российских организаций и граждан.

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2024 года, Компания отразила пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ (Примечания 4, 5, 6, 8 если применимо), оценки справедливой стоимости финансовых инструментов (Примечание 16).

Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Убытки от обесценения по финансовым активам

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

Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса из-за санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, а также банков, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний, могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей. Ухудшение кредитного качества лизинговых портфелей, портфелей дебиторской задолженности (помимо прочего) в результате обострения геополитической ситуации может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Компанией. Расчеты ОКУ Компании являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

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

- критерии, используемые Компанией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- объединение финансовых активов в Компании, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам, признанным в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении на 30 июня 2024 года, составила 1 879 млн рублей (31 декабря 2023 года: 1 473 млн рублей) (Примечание 5, 6). Сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам, признанным в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении на 30 июня 2024 года, составила 428 млн рублей (31 декабря 2023 года: 253 млн рублей) (Примечание 8).

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2024 г. Неаудированные данные	31 декабря 2023 г.
Расчетные счета в банках-резидентах	10 719	359
Срочные депозиты в банках-резидентах с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	1	7 000
Всего денежные средства и их эквиваленты	**10 720**	**7 359**

Остатки по расчетным счетам в банках-резидентах и срочные депозиты в банках-резидентах с первоначальным сроком погашения не более 90 дней не являются просроченными или обесцененными.

Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств и их эквивалентов основывается на (1) оценке уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами или, если внешние рейтинги не доступны, (2) на внутренней системе оценки на основе анализа рисков.

Анализ кредитного качества расчетных счетов в банках-резидентах и срочных депозитов в банках-резидентах с первоначальным сроком погашения не более 90 дней может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2024 г. Неаудированные данные		31 декабря 2023г.	
	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней	Расчетные счета в банках	Срочные депозиты в банках с первоначальным сроком погашения не более 90 дней
Непросроченные и необесцененные				
- с кредитным рейтингом AA+(RU)[1]	10 719	1	359	7 000
Всего денежные и приравненные к ним средства	**10 719**	**1**	**359**	**7 000**

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Стадии 1.

5. Чистые инвестиции в лизинг

	30 июня 2024 г. Неаудированные данные	31 декабря 2023 г.
Валовые инвестиции в лизинг	248 978	175 329
Неполученные финансовые доходы	(124 765)	(82 288)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**124 213**	**93 041**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 631)	(1 212)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**122 582**	**91 829**

[1] согласно внешнему национальному рейтинговому агентству.

Компания сохраняет за собой право собственности на переданные в лизинг активы в течение всего срока лизинга. Права собственности на активы, переданные в лизинг, переходят к лизингополучателям в конце срока лизингового договора. Риски, связанные с передаваемым в лизинг оборудованием, такие как повреждение и кража, застрахованы. Бенефициаром в соответствии с политикой страхования по большинству договоров лизинга выступает Компания (лизингодатель).

Чистые инвестиции в лизинг обеспечены активами, передаваемыми в лизинг, включающими железнодорожные вагоны, морские суда, оборудование, автомобили и прочие транспортные средства.

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в лизинг) и их приведенная к текущему моменту стоимость представлены следующим образом:

	30 июня 2024 г. Неаудированные данные	**31 декабря 2023 г.**
Валовые инвестиции в лизинг		
Со сроком погашения до 1 года, включая просроченные	34 737	25 189
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	31 762	23 220
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	29 280	21 230
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	25 467	19 416
Со сроком погашения от 4 года до 5 лет	21 098	15 462
Со сроком погашения свыше 5	106 634	70 812
Валовые инвестиции в лизинг	**248 978**	**175 329**
Неполученные финансовые доходы	(124 765)	(82 288)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**124 213**	**93 041**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 631)	(1 212)
Всего чистых инвестиций в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**122 582**	**91 829**

Концентрация риска в рамках лизингового портфеля по секторам экономики распределялась следующим образом:

	30 июня 2024 г. Неаудированные данные		**31 декабря 2023 г.**	
	Сумма	**%**	**Сумма**	**%**
Железнодорожный транспорт	95 067	77%	63 932	69%
Транспортные услуги	8 860	7%	8 088	9%
Оптовая торговля	5 341	4%	5 605	6%
Энергетика	4 510	4%	4 855	5%
Строительство	2 872	2%	3 061	3%
Водный транспорт	1 707	1%	2 055	2%
Нефтедобыча	1 236	1%	1 410	2%
Производство	1 032	1%	873	1%
Прочие	3 588	3%	3 162	3%
Итого чистые инвестиции в лизинг до вычета резервов	**124 213**	**100%**	**93 041**	**100%**

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») для чистых инвестиций в лизинг

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и соответствующих ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года:

Неаудированные данные	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	**72 044**	**20 382**	**615**	**93 041**
Перевод в стадию 1	16 927	(16 871)	(56)	**-**
Перевод в стадию 2	(10 684)	10 722	(38)	**-**
Перевод в стадию 3	(619)	(1 103)	1 722	**-**
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(3 627)	(756)	(212)	**(4 595)**
Вновь созданные или приобретенные активы	29 391	7 658	8	**37 057**
Активы, которые были погашены	(190)	(7)	(38)	**(235)**
Выбытие в связи с реклассификацией в прочие активы	-	(15)	(1 040)	**(1 055)**
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2024 года	**103 242**	**20 010**	**961**	**124 213**

Неаудированные данные	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
ОКУ на 1 января 2024 года	**442**	**628**	**142**	**1 212**
Перевод в стадию 1	449	(448)	(1)	**-**
Перевод в стадию 2	(64)	75	(11)	**-**
Перевод в стадию 3	(13)	(57)	70	**-**
Чистые изменения резерва под ОКУ	(412)	166	262	**16**
Вновь созданные или приобретенные активы	238	389	-	**627**
Активы, которые были погашены	(4)	-	(3)	**(7)**
Выбытие в связи с реклассификацией в прочие активы	-	-	(217)	**(217)**
ОКУ на 30 июня 2024 года	**636**	**753**	**242**	**1 631**

В таблицах ниже представлен анализ изменения валовой балансовой стоимости чистых инвестиций в лизинг и соответствующих ОКУ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года:

Неаудированные данные	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	**54 826**	**11 091**	**38**	**65 955**
Перевод в стадию 1	90	(85)	(5)	**-**
Перевод в стадию 2	(1 232)	1 232	-	**-**
Перевод в стадию 3	(183)	(179)	362	**-**
Чистые изменения валовой балансовой стоимости	(2 702)	(599)	(34)	**(3 335)**
Вновь созданные или приобретенные активы	12 678	4 694	81	**17 453**
Активы, которые были погашены	(153)	(10)	(3)	**(166)**
Выбытие в связи с реклассификацией в прочие активы	-	-	(228)	**(228)**
Валовая балансовая стоимость на 30 июня 2023 года	**63 324**	**16 144**	**211**	**79 679**

Неаудированные данные	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
ОКУ на 1 января 2023 года	**478**	**911**	**11**	**1 400**
Перевод в стадию 1	12	(10)	(2)	**-**
Перевод в стадию 2	(94)	94	-	**-**
Перевод в стадию 3	(10)	(26)	36	**-**
Чистые изменения резерва под ОКУ	(72)	(591)	30	**(633)**
Вновь созданные или приобретенные активы	108	161	3	**272**
Активы, которые были погашены	(2)	(1)	-	**(3)**
Выбытие в связи с реклассификацией в прочие активы	-	-	(22)	**(22)**
ОКУ на 30 июня 2023 года	**420**	**538**	**56**	**1 014**

Прочая информация по чистым инвестициям в лизинг

По состоянию на 30 июня 2024 года доля десяти крупнейших лизингополучателей составила 64,3 % от чистых инвестиций Компании в лизинг до вычета резервов под ОКУ, или 79 917 млн рублей (31 декабря 2023 года: 59,1 % или 55 026 млн рублей).

По состоянию на 30 июня 2024 года размер валовых инвестиций в лизинг по подписанным договорам лизинга, предметы лизинга по которым не были переданы лизингополучателям, составил 36 628 млн рублей (31 декабря 2023 года: 20 182 млн рублей).

На 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года чистые инвестиции в лизинг не были связаны с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам.

6. Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества

	30 июня 2024 г. Неаудированные данные	**31 декабря 2023 г.**
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	1 890	2 078
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(248)	(261)
Всего дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**1 642**	**1 817**

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ по дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества за год, закончившийся 30 июня 2024 года:

Неаудированные данные	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
ОКУ на 1 января 2024 года	**-**	**261**	**-**	**261**
Перевод в стадию 1	-	-	-	**-**
Перевод в стадию 2	-	-	-	**-**
Перевод в стадию 3	-	-	-	**-**
Чистые изменения резерва под ОКУ	-	(13)	-	**(13)**
Вновь созданные или приобретенные активы	-	-	-	**-**
Активы, которые были погашены	-	-	-	**-**
ОКУ на 30 июня 2024 года	**-**	**248**	**-**	**248**

В таблице ниже представлен анализ изменения ОКУ по дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2023 года:

Неаудированные данные	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
ОКУ на 1 января 2023 года	**-**	**489**	**-**	**489**
Перевод в стадию 1	-	-	-	**-**
Перевод в стадию 2	-	-	-	**-**
Перевод в стадию 3	-	-	-	**-**
Чистые изменения резерва под ОКУ	-	(143)	-	**(143)**
Вновь созданные или приобретенные активы	-	-	-	**-**
Активы, которые были погашены	-	-	-	**-**
ОКУ на 30 июня 2023 года	**-**	**346**	**-**	**346**

В целях оптимизации учетных процессов в феврале 2022 года Компания заключила определенное количество договоров досрочного выкупа лизингового имущества, относящихся к отрасли «Водный транспорт», с оплатой во 2-ом квартале 2022 года. В мае 2022 года с теми же контрагентами, на те же объекты имущества Компания заключила дополнительные соглашения к договорам купли-продажи имущества на предоставление рассрочки платежа на сроки, сопоставимые с изначальными договорами финансового лизинга. В качестве обеспечения по данным договорам были заключены договора ипотеки до окончания срока договоров рассрочки с максимальным покрытием обязательств на общую сумму 4 031 млн рублей. Заключительные платежи по графикам в договорах купли-продажи приходятся на июнь месяц 2031 года, процентный доход по амортизированной стоимости данной долгосрочной дебиторской задолженности начисляется по эффективной процентной ставке 15,1 – 15,6 % годовых.

7. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования

Авансы, уплаченные поставщикам, представляют собой платежи поставщикам за активы, которые будут впоследствии переданы лизингополучателям.

По состоянию на 30 июня 2024 года авансы, выданные пяти крупнейшим поставщикам лизингового оборудования, в целом составляют 90,8% общей суммы (на 31 декабря 2023 года: доля пяти крупнейших поставщиков составляет 77,4% общей суммы).

8. Прочие активы

	30 июня 2024 г. Неаудированные данные	**31 декабря 2023 г.**
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по расторгнутым договорам лизинга	743	405
Дебиторская задолженность лизингополучателей по возмещению НДС, уплачиваемому в бюджет	193	114
Прочие финансовые активы до вычета резерва	**936**	**519**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам	(428)	(253)
Итого прочие финансовые активы	**508**	**266**
Прочие нефинансовые активы		
Авансовые платежи контрагентам по прочим операциям	185	132
Возвращенные объекты лизинга	624	266
Авансовые платежи по страхованию	71	70
Прочие	66	58
Прочие нефинансовые активы до вычета резерва	**946**	**526**
Резерв под обесценение по прочим нефинансовым активам	(109)	(32)
Всего прочих нефинансовых активов	**837**	**494**
Всего прочих активов	**1 345**	**760**

Анализ изменений резервов под ожидаемые кредитные убытки для дебиторской задолженности по расторгнутым договорам лизинга и дебиторской задолженности лизингополучателей по возмещению НДС, уплачиваемому в бюджет, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года и 30 июня 2023 года приведен ниже:

Неаудированные данные	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
ОКУ на 1 января 2024 года	**2**	**4**	**247**	**253**
Перевод в стадию 1	1	-	(1)	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	(1)	-	1	-
Чистые изменения резерва под ОКУ	-	-	173	**173**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	2	64	**66**
Реклассификация в возвращенные объекты лизинга	-	-	(43)	**(43)**
Списание финансовых активов	-	-	(21)	**(21)**
ОКУ на 30 июня 2024 года	**2**	**6**	**420**	**428**

Неаудированные данные	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
ОКУ на 1 января 2023 года	**1**	**7**	**196**	**204**
Перевод в стадию 1	1	-	(1)	-
Перевод в стадию 2	(1)	1	-	-
Перевод в стадию 3	(1)	-	1	-
Чистые изменения резерва под ОКУ	-	(4)	6	**2**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	47	**47**
Реклассификация в возвращенные объекты лизинга	-	-	(3)	**(3)**
ОКУ на 30 июня 2023 года	**-**	**4**	**246**	**250**

Анализ изменений резервов под обесценение по прочим нефинансовым активам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года и 30 июня 2023 года приведен ниже:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. Неаудированные данные	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. Неаудированные данные**
Резерв под обесценение на 1 января	**32**	**6**
Реклассификация	43	3
Списание за счет резерва	(63)	(1)
Восстановление	(34)	(3)
Обесценение	131	3
Резерв под обесценение на 30 июня	**109**	**8**

9. Средства кредитных организаций

На 30 июня 2024 года средства кредитных организаций в сумме 143 352 млн рублей представляли собой кредиты, полученные у банков для финансирования лизинговых сделок, с номинальными процентными ставками от 6,25% до 22,7% по кредитам, номинированным в рублях со сроками погашения основного долга в 2024-2041 годах.

На 31 декабря 2023 года средства кредитных организаций в сумме 104 124 млн рублей представляли собой кредиты, полученные у банков для финансирования лизинговых сделок, с номинальными процентными ставками от 6,05% до 22,7% по кредитам, номинированным в рублях со сроками погашения основного долга в 2024-2038 годах.

В течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, затраты по целевым кредитам в сумме 777 млн рублей были капитализированы в составе чистых инвестиций в лизинг и оборудования, приобретенного для передачи в лизинг (за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года: 250 млн рублей).

10. Прочие обязательства

	30 июня 2024 г. Неаудированные данные	31 декабря 2023 г.
НДС с авансов, выданных поставщикам	543	518
Резерв по годовым бонусам	235	357
Резерв по неиспользованным отпускам	31	19
Прочие обязательства	190	94
Всего прочие обязательства	**999**	**988**

11. Капитал

По состоянию на 30 июня 2024 года, уставный капитал Компании составлял 750 млн рублей (31 декабря 2023 года: 750 млн рублей). В состав уставного капитала входят взносы единственного участника.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, только накопленная нераспределенная прибыль из бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерской отчетности (РСБУ), может быть распределена участнику Компании в виде дивидендов. По состоянию на 30 июня 2024 года, нераспределенная прибыль Компании в соответствии с РСБУ составила 1 976 млн. рублей (31 декабря 2023 года: 1 849 млн. рублей).

В соответствии с параграфом 2 статьи 26 федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», выход единственного участника общества из общества не допускается.

12. Процентные доходы и процентные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. Неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. Неаудированные данные
Процентные доходы		
Процентные доходы от финансового лизинга	9 253	4 295
Средства в кредитных организациях	425	264
Процентные доходы по дебиторской задолженности по продаже лизингового имущества	137	160
Всего процентных доходов	**9 815**	**4 719**
Процентные расходы		
Кредиты и займы	(8 007)	(2 930)
Прочие процентные расходы	-	(321)
Всего процентных расходов	**(8 007)**	**(3 251)**
Чистый процентный доход	**1 808**	**1 468**

13. Расходы на содержание персонала и административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. Неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. Неаудированные данные
Заработная плата и относящиеся к ней социальные взносы	614	548
Информационные и консультационные услуги	53	45
Аренда помещений	43	37
Материальные запасы	14	6
Рекламные и представительские расходы	10	6
Прочие	11	7
Всего административных расходов	**745**	**649**

14. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. Неаудированные данные	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. Неаудированные данные
Расход по текущему налогу на прибыль	-	(35)
Изменение отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие восстановления и возникновения временных разниц	(44)	(224)
Расход по налогу на прибыль за год	**(44)**	**(259)**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний в течение 2023-2024 годов составляла 20,00%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2023 и 2024 годах составляла 15,00%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 г., в 2024 и 2023 годах составляла 9,00%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль в 2023 и 2024 годах по стандартной ставке 13,00%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Расчет эффективной процентной ставки по налогу на прибыль

Эффективная процентная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 г. Неаудированные данные	**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г. Неаудированные данные**
Прибыль до налогообложения	**179**	**1 292**
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(36)	(258)
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(8)	(1)
Расход по налогу на прибыль за год	**(44)**	**(259)**

15. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Деятельность Компании преимущественно 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.

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 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. 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.

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 способность контрагентов Компании погашать задолженность перед Компанией.

Компания продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Компании полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях.

Санкции, введенные в отношении Компании

С 23 февраля 2022 г. Компания (Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102) осуществляет деятельность в условиях санкций, введенных рядом стран. Согласно официальным данным Министерства финансов США ООО «ПСБ Лизинг» включено в санкционный список «Subsidiaries of Russian Financial Institutions Sanctioned on February 22, 2022 Pursuant to E.O. 14024» (далее – «санкционный список»). Из-за попадания в санкционный список Компания ограничена в сделках с физическими и юридическими лицами США. Три судна, принадлежащих ООО «ПСБ Лизинг», были идентифицированы в соответствии с санкционным списком как заблокированное имущество, лизингополучатель произвел их досрочный выкуп в феврале-марте 2022 г.

С этого момента и по дату подписания данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности официально заблокированного имущества у Компании нет.

Компания учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании.

По мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах, однако непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Компании, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Налогообложение

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

Вследствие дальнейшего изменения геополитической ситуации и усиления экономических санкций против России продолжают происходить изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства.

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

Российские налоговые органы, где возможно, продолжают сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной

проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.

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

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования в большой степени соответствуют международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Это законодательство предусматривает возможность для налоговых органов вносить корректировки налоговой базы и начислять дополнительные суммы налога на прибыль (и штрафные санкции) в отношении всех контролируемых сделок, при условии, что цена сделки выходит за пределы диапазона рыночных цен, а Компания или ее взаимозависимые лица не смогут обосновать рыночный характер ценообразования в данных сделках, путем предоставления соответствующей требованиям законодательства документации по трансфертному ценообразованию (национальной документации). Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

В первом полугодии 2024 года Компания определила свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок, если цены попадают в интервал рыночных цен, в противном случае, на основе надлежащим образом скорректированных трансфертных цен. На Компанию не распространяются требования законодательства по представлению документации по международным группам компаний («МГК»).

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2024 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Компания в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Оплата поставщикам

Выплаты по договорам с поставщиками оборудования, для передачи в операционную или финансовую аренду по договорам поставки, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке (включая НДС), по состоянию на 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2024 г. Неаудированные данные	**31 декабря 2023г.**
На срок менее одного года	11 368	10 817
На срок от одного года до пяти лет	25 294	14 421
Всего	**36 662**	**25 238**

Страхование

Компания не имеет страхового покрытия по ответственности в результате ошибок или упущений. В настоящее время страхование гражданской ответственности в России не имеет широкого распространения.

16. Оценка справедливой стоимости

Процедуры оценки справедливой стоимости

Комитет по лизингу Компании определяет политику и процедуры для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и ценных бумаг, оцениваемых по ССПУ и по ССПСД, производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для однократной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается комитетом по лизингу. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Компании, комитет по лизингу принимает решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

Иерархия источников справедливой стоимости

Компания оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Компания определила классы активов и обязательств на основании особенностей, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости. Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, отраженных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

Неаудированные данные **30 июня 2024 г.**	**Дата оценки**	**Оценка справедливой стоимости с использованием следующих данных** **Котировки на активных рынках уровень 1**	**Значительные наблюдаемые исходные данные уровень 2**	**Значительные ненаблюдаемые исходные данные уровень 3**	**Итого**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг	30 июня 2024	-	-	122 332	**122 332**
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	30 июня 2024	-	-	1 533	**1 533**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	30 июня 2024	-	-	139 714	**139 714**

31 декабря 2023 г.	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием следующих данных: Котировки на активных рынках уровень 1	Значительные наблюдаемые исходные данные уровень 2	Значительные ненаблюдаемые исходные данные уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Чистые инвестиции в лизинг	31 декабря 2023	-	-	88 883	**88 883**
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	31 декабря 2023	-	-	1 709	**1 709**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2023	-	-	98 854	**98 854**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Компании, которые не отражаются по справедливой стоимости в промежуточной сокращенной финансовой отчетности. В таблицах не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2024 г. Неаудированные данные			31 декабря 2023 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Финансовые активы						
Чистые инвестиции в лизинг	122 582	122 332	(250)	91 829	88 883	(2 946)
Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	1 642	1 533	(109)	1 817	1 709	(108)
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	143 352	139 714	3 638	104 124	98 854	5 270
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			**3 279**			**2 216**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности по справедливой стоимости, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

Справедливая стоимость некотируемых долговых инструментов, чистых инвестиций в лизинг, средств кредитных организаций, кредиторской задолженности поставщикам оборудования оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

17. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Средства кредитных организаций	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2023 г.	**67 953**	**67 953**
Поступление	13 833	**13 833**
Погашение	(3 932)	**(3 932)**
Балансовая стоимость на 30 июня 2023 г. (неаудированные данные)	**77 854**	**77 854**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	**104 124**	**104 124**
Поступление	46 727	**46 727**
Погашение	(7 499)	**(7 499)**
Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г. (неаудированные данные)	**143 352**	**143 352**

18. Достаточность капитала

Компания осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Компания полностью соблюдает все внешние установленные требования в отношении капитала. Основная цель управления капиталом для Компании состоит в обеспечении соблюдения Компанией внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости долей ее участников. Компания управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Компания может скорректировать сумму дивидендов для участников или увеличить уставный капитал. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Компания осуществляет мониторинг капитала с использованием соотношения собственных и заемных средств, которое представляет собой отношение чистой задолженности к сумме совокупного капитала и чистой задолженности. В состав чистой задолженности Компания включает процентные кредиты (средства кредитных организаций), кредиторскую задолженность поставщикам лизингового оборудования минус денежные средства и их эквиваленты. Совокупный капитал включает уставный капитал и нераспределенную прибыль (накопленный дефицит).

	30 июня 2024 г. Неаудированные данные	31 декабря 2023 г.
Средства кредитных организаций	143 352	104 124
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования	370	482
Денежные средства и их эквиваленты	(10 720)	(7 359)
Чистая задолженность	**133 002**	**97 247**
Итого капитал	**2 721**	**2 586**
Коэффициент финансовой устойчивости	**98%**	**97%**

19. События после отчетной даты

Экономические события

В июле-августе 2024 года Компания получила кредитные транши от кредитной организации на финансирование лизинговой деятельности на сумму 7 928 млн рублей под процентные ставки от 17,15 % до 19,88 %.

В июле-августе 2024 года приняты договорные обязательства по будущим операциям закупки оборудования для последующей передачи в лизинг на сумму 923 млн руб. со сроком поставки до 16 декабря 2024 года.

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон №176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20 до 25% с 1 января 2025 года. Применение данного закона приведет к изменению отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств и расходов по отложенному налогу на прибыль. Однако по состоянию на дату выпуска настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компания не завершила оценку этого влияния. Данное изменение законодательства не повлияет на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

О влиянии геополитической ситуации на операционную деятельность Компании

В течение периода после отчетной даты произошли следующие существенные изменения валютных курсов: обменные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации, на дату выпуска настоящей промежуточной сокращенной отчетности составили 91,4449 рублей за доллар США (30 июня 2024 года – 85,7480 рублей за доллар США), 102,0798 рублей за евро (30 июня 2024 года - 92,4184 рублей за евро).

Ключевая ставка, установленная Центральным банком Российской Федерации, на дату выпуска настоящей промежуточной сокращенной отчетности составила 18,0% (на 30 июня 2024 года – 16%).

По оценкам руководства Компании, описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности Компании по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако будущие последствия сложившейся ситуации могут отличаться от текущих ожиданий руководства Компании.

20. Раскрытие информации о связанных сторонах

Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 года №1102

21. Инвестиции в ассоциированные компании

Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 года №1102

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Генеральный директор

Финансовый директор

29 августа 2024 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО РСБУ ЗА 2021-2023 ГОДЫ И ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2024 ГОДА

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Аудиторское заключение

О годовой бухгалтерской отчетности за 2021 год

Москва | 2022

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг» (далее – ООО «ПСБ Лизинг»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах за 2021 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2021 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, за исключением возможного влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части 1 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», а также влияния на годовую бухгалтерскую отчетность обстоятельств, изложенных в части 2 раздела «Основание для выражения мнения с оговоркой», прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ПСБ Лизинг» по состоянию на 31 декабря 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения с оговоркой

1. В ходе аудита мы не получили достаточных надлежащих доказательств в отношении величины отложенных налоговых активов, отраженной по строке 1180 «Отложенные налоговые активы» бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года в сумме 139 535 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2020 года в сумме 139 535 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2019 года в сумме 139 559 тыс. руб. в связи с тем, что аудиторам не были предоставлены документы, подтверждающие формирование данных активов за периоды до 2017 года. В результате мы не смогли определить, есть ли необходимость корректировки величины корреспондирующего показателя, отраженного по строке 1370 «Нераспределенная прибыль» бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года в аналогичных суммах, а также взаимосвязанных с ними показателей отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала.

2. В Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «ПСБ Лизинг» раскрыта информация о том, что годовая бухгалтерская отчетность ООО «ПСБ Лизинг» подготовлена в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Фактически в течение 2021, 2020, 2019 годов ООО «ПСБ Лизинг» при отражении активов, обязательств и финансовых результатов по договорам лизинга, согласно условиям которых имущество учитывается на балансе лизингополучателя, использовало метод бухгалтерского учета, не соответствующий требованиям Приказа Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 1997 г.№ 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга». Влияние возможных искажений на годовую бухгалтерскую отчетность признано существенным, однако количественная оценка влияния искажения на показатели по строкам 11901 «Прочие внеоборотные активы, в том числе лизинговое имущество, учитываемое на балансе лизингополучателя», 12601 «Прочие оборотные активы», 1530 «Доходы будущих периодов», 1230 «Дебиторская задолженность», 1450 «Прочие обязательства», 1520 «Кредиторская задолженность» и 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года, на показатели по строкам 2110 «Выручка», 2120 «Себестоимость продаж», 2340 «Прочие

доходы», 2350 «Прочие расходы», 2400 «Чистая прибыль (убыток)», 2500 «Совокупный финансовый результат периода» отчета о финансовых результатах за 2021 год и 2020 год., а также взаимосвязанные с ними показатели отчета об изменениях капитала за 2021 год и 2020 год не могла быть произведена нами с достаточной надежностью в связи с необходимостью полного пересчета показателей активов, обязательств, доходов и расходов.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В дополнение к вопросу, изложенному в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Раскрытие по связанным сторонам – раздел 17 пояснений к прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности ООО «ПСБ Лизинг»

По состоянию на 31 декабря 2021 года и за год, закончившийся на указанную дату, ООО «ПСБ Лизинг» имело значительные остатки и обороты по операциям со связанными сторонами. Принимая во внимание существенность операций и количество связанных сторон, вопрос полноты и точности раскрытия информации по связанным сторонам стал ключевой областью при проведении аудита.

По данному вопросу мы провели следующие аудиторские процедуры:

- Получили понимание контрольной среды, установленной руководством ООО «ПСБ Лизинг» с целью выявления операций со связанными сторонами, а также их последующего отражения и раскрытия в бухгалтерской отчетности;

- Сверили список связанных сторон из учетной системы с информацией по связанным сторонам, предоставленной руководством ООО «ПСБ Лизинг»;

- На выборочной основе провели сверку с учетными данными остатков и оборотов по операциям со связанными сторонами, раскрытых в пояснительной записке;

- Оценили полноту раскрытия информации в пояснительной записке в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета к раскрытию информации.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «ПСБ Лизинг» за 2021 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «ПСБ Лизинг» за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО «ПСБ Лизинг» за 2021 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление аудируемого лица, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская 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 аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской 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.

Президент

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Дата аудиторского заключения
«30» марта 2022 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 05 июля 2006 г. за основным государственным регистрационным номером 1067746771784.

Аудитор

Наименование:

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2021 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"**	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности **Финансовый лизинг**	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью** / **частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
109052, Москва г, Смирновская ул, дом № 10, строение 22, комната 8

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

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7701017140
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700058286

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Р 3	Основные средства	1150	21 308	111 513	116 565
	в том числе: внеоборотные активы		-	-	19 560
Р 3	Доходные вложения в материальные ценности	1160	22 446 821	12 056 741	1 638 862
	в том числе: внеоборотные активы	11601	12 530	118 769	-
	доходные вложения	11602	22 434 291	11 937 972	1 638 862
Р 4	Финансовые вложения	1170	-	4 010	-
Р 16	Отложенные налоговые активы	1180	214 501	219 601	151 822
Р 7	Прочие внеоборотные активы	1190	26 013 448	1 938 916	308 587
	в том числе: лизинговое имущество, учитываемое на балансе лизингополучателя	11901	21 847 434	819 569	244 729
	авансы, выданные поставщикам для приобретения имущества	11902	4 121 956	1 116 086	49 182
	авансы, выданные поставщикам для приобретения основных средств	11903	-	-	14 676
	неисключительные права (лицензия) на использование компьютерных программ и имущественное страхование	11904	44 058	3 261	-
	Итого по разделу I	1100	48 696 078	14 330 781	2 215 836
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	1	1

	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	1	-
Р 5	Дебиторская задолженность	1230	2 733 092	1 415 231	305 727
	в том числе: покупатели	12301	507 513	243 776	-
	поставщики	12302	46 137	5 665	11 196
	расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами	12303	2 168 093	1 150 490	287 215
	прочее	12304	11 349	15 300	7 316
Р 4	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	в том числе: депозиты сроком более 90 дней	12401	-	-	-
Р 6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	5 082 443	532 373	187 318
	в том числе: депозиты сроком не более 90 дней	12501	5 050 000	-	187 000
	средства на расчетном счете	12502	32 227	532 342	318
	прочие специальные счета	12503	216	31	-
Р 7	Прочие оборотные активы	1260	4 184 303	376 735	254 574
	в том числе: лизинговое имущество, учитываемое на балансе лизингополучателя	12601	4 170 887	367 545	254 574
	неисключительные права (лицензия) на использование компьютерных программ и имущественное страхование	12602	13 416	6 129	-
	прочее	12603	-	3 061	-
	Итого по разделу II	1200	11 999 838	2 324 341	747 620
	БАЛАНС	1600	60 695 916	16 655 122	2 963 456

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Р 8	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	750 010	750 010	750 010
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	69 248	(278 592)	(107 244)
	Итого по разделу III	1300	819 258	471 418	642 766
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Р 9	Заемные средства	1410	43 639 383	13 553 523	2 019 502
	в том числе: долгосрочные кредиты (основной долг)	14101	43 639 383	13 553 523	2 019 502
Р 16	Отложенные налоговые обязательства	1420	14 689	10 392	6 082
Р 10	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Р 12	Прочие обязательства	1450	14 018 281	1 206 756	48 137
	в том числе: кредиторская задолженность в виде авансов полученных по договорам финансовой аренды (лизинга)	14501	1 336 650	746 676	48 137
	долгосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками	14502	12 681 631	460 080	-
	Итого по разделу IV	1400	57 672 353	14 770 671	2 073 721
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Р 9	Заемные средства	1510	54 328	954 158	35 376
	в том числе: проценты по кредитам	15101	-	-	14 394
	краткосрочные кредиты (основной долг)	15102	54 328	954 158	20 982
Р 11	Кредиторская задолженность	1520	2 030 797	452 033	209 631
	в том числе: поставщики	15201	91 060	173 555	10 736
	авансы полученные	15202	1 903 459	259 245	192 860
	расчеты по налогам и сборам	15203	14 749	13 475	1 781
	прочее	15204	21 529	5 758	4 254
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Р 10	Оценочные обязательства	1540	119 180	6 842	1 962
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	2 204 305	1 413 033	246 969
	БАЛАНС	1700	60 695 916	16 655 122	2 963 456

Руководитель _____ Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102
(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2022 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПСБ Лизинг" ИНН 7722591759 МОСКВА

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2021 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"**	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности **Финансовый лизинг**	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью / частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Р 13	Выручка	2110	9 618 698	1 962 096
Р 13	Себестоимость продаж	2120	(7 085 551)	(1 200 761)
Р 13	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 533 147	761 335
	Коммерческие расходы	2210	-	-
Р 13	Управленческие расходы	2220	(509 515)	(178 810)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 023 632	582 525
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
Р 6	Проценты к получению	2320	147 244	10 291
Р 9	Проценты к уплате	2330	(1 849 947)	(460 115)
Р 14	Прочие доходы	2340	403 620	132 771
Р 14	Прочие расходы	2350	(285 927)	(500 289)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	438 622	(234 817)
Р 16	Налог на прибыль	2410	(90 781)	63 469
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(81 383)	-
	отложенный налог на прибыль	2412	(9 398)	63 469
	Прочее	2460	1	-
	в том числе: штрафы, пени в бюджет		1	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	347 840	(171 348)

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	347 840	(171 348)
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102
(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2022 г.

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2021 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"**	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности **Финансовый лизинг**	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью** / **частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3100	750 010	-	-	-	(107 244)	642 766
За 2020 г. Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе: чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(171 348)	(171 348)
в том числе: убыток	3221	X	X	X	X	(171 348)	(171 348)
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3200	750 010	-	-	-	(278 592)	471 418
За 2021 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	347 840	347 840
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	347 840	347 840
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3300	750 010	-	-	-	69 248	819 258

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	Изменения капитала за 2020 г.		На 31 декабря 2020 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Чистые активы	3600	819 258	471 418	642 766

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2022 г.

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2021 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"**	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности **Финансовый лизинг**	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью** / **частная**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	12 757 392	2 547 196
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	11 545 787	2 458 064
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	99 533	77 990
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	1 112 072	11 142
Платежи - всего	4120	(2 697 981)	(2 281 836)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(182 598)	(851 611)
в связи с оплатой труда работников	4122	(341 303)	(147 968)
процентов по долговым обязательствам	4123	(1 849 758)	(475 086)
налога на прибыль организаций	4124	(140 680)	-
иные налоги, сборы, взносы в государственные внебюджетные фонды	4125	(28 352)	(21 341)
прочие платежи	4129	(155 290)	(785 830)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	10 059 411	265 360
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	214 857	27 785
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	26 757	27 785
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	188 100	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
Проценты по депозитам, срокам до 90 дней	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(34 868 021)	(12 067 832)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(34 868 021)	(12 020 822)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	(4 010)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
Внесение вклада в имущество дочернего предприятия	4225	-	(43 000)
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(34 653 164)	(12 040 047)

Форма 0710005 с.2

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	40 715 293	13 686 319
в том числе: получение кредитов и займов	4311	40 715 293	13 686 319
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(11 555 854)	(1 554 705)
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(11 555 854)	(1 554 705)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	29 159 439	12 131 614
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	4 565 686	356 927
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	532 373	187 318
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	5 082 443	532 373
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(15 616)	(11 872)

Руководитель _____ Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102
(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2022 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПСБ Лизинг" ИНН 7722581759 ОГРН 1027739717... МОСКВА

Пояснения

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «ПСБ Лизинг»

за 2021 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	*ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ*	*2*
2.	*ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ*	*3*
3.	*ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ*	*11*
4.	*ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ*	*11*
5.	*ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ*	*12*
6.	*ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ*	*13*
7.	*ПРОЧИЕ АКТИВЫ*	*15*
8.	*УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ*	*15*
9.	*ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА*	*16*
10.	*ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА*	*19*
11.	*КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ*	*20*
12.	*ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА*	*21*
13.	*РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА*	*21*
14.	*ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ*	*23*
15.	*ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ*	*24*
16.	*РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ*	*24*
17.	*СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ*	*26*
18.	*УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ*	*30*
19.	*ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ*	*38*
20.	*ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД*	*43*
21.	*СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.*	*43*

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «ПСБ Лизинг» за 2021 год

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **ООО «ПСБ Лизинг»** (далее – «Общество») за 2021 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Юридический адрес Общества:
Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр.22, комн.8.
Основным видом деятельности Общества в 2021 и 2020 гг. являлась деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), код ОКВЭД 64.91.

Среднегодовая численность работающих сотрудников Общества составила:

За 2021 год	За 2020 год
105	42

Единоличный исполнительный орган Общества представлен следующим образом:

Обязательная информация	
Ф.И.О.	**Должность**
Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 (с 22 апреля 2019г.)	Генеральный директор
Пляц Петр Анатольевич (до 19 апреля 2019 г.)	Генеральный директор

Единственным участником Общества (далее – «ЕУ») по состоянию на 31.12.2021 г., 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. является

Доступ к сведениям ограничен[1], доля участия – 100%.

19 ноября 2019г. Единственным участником Общества было принято решение о переименовании Общества в ООО «ПСБ Лизинг». До ноября 2019 г. Общества именовалось ООО «Открытая лизинговая компания».

В январе 2019 г. Генеральным директором Общества было принято решение о прекращении деятельности (закрытии) обособленного подразделения, находящегося по адресу: г. Москва, Нижегородская ул., д.32, стр.3. Уведомление о снятии с учета российской организации в налоговом органе ИФНС №9 по г. Москве от 04.02.2019г. №494423217

Общество имело следующие дочерние компании на 31.12.2020 г.:

Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Деятельность ООО «ПСБ Лизинг» не подлежит лицензированию.

Общество в 2020 году и 2021 году лицензируемых видов деятельности без лицензии не вело.

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества 30 марта 2022 г.

[1] Доступ к сведениям о бенефициаре ограничен в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». В связи с этим информация о бенефициаре Общества не может быть раскрыта.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. *«О бухгалтерском учете»* и *«Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»*, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Ведение бухгалтерского учета в ООО «ПСБ Лизинг» осуществляет бухгалтерия, возглавляемая главным бухгалтером, который подчиняется генеральному директору Общества.

Информация, содержащаяся в принятых к учёту первичных документах, накапливается и систематизируется с помощью бухгалтерской программы 1С: Предприятие 8.3 по машинно-ориентированной форме счетоводства с учётом рекомендаций по ведению учёта с использованием вычислительной техники.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ПСБ Лизинг» сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в том числе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;

- «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;

- приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;

- других действующих нормативных правовых актов в области ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

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

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Компании не имеет планов ликвидировать Компанию или прекратить ее деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Компания будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Организация получила чистый убыток в размере (171 348) тыс. рублей в 2020 году и чистую прибыль в размере 347 840 тыс. рублей в 2021 году. На 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года стоимость чистых активов Организации имела положительное значение.

Компания считает, что у нее существует необходимый запас для осуществления операционной деятельности в обозримом будущем, а также в ближайшие 12 месяцев с отчетной даты. В случае необходимости в течение вышеуказанного периода контролирующий участник Компании намерен осуществлять необходимую поддержку Компании.

Кроме того, Компания своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочих налогов, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово–хозяйственной деятельности Компании, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами.

О мерах, планирующихся Компанией для противодействия негативным последствиям глобальной вспышки COVID−19 в части поддержания операционной деятельности

В связи с распространением COVID−19 Компанией разработан план противодействия негативным последствиям пандемии. В части поддержания операционной деятельности в плане предусмотрены следующие мероприятия:

- для поддержания платежеспособности лизингополучателей Компанией могут приниматься решения по реструктуризации графиков лизинговых платежей (уменьшения лизингового платежа, предоставления льготного периода с минимальными платежами);
- формирование надежного портфеля лизинговых активов (предоставление в лизинг только ликвидного оборудования/техники, которое, в случае ухудшения платежной дисциплины контрагента, Компания может изъять и реализовать по рыночной стоимости предмета лизинга с целью покрытия остатков чистых инвестиций в лизинг и основных средств);
- мониторинг оказания государственной поддержки в условиях кризиса некоторым контрагентам Компании (лизингополучателям, поставщикам) с целью обязательного использования ее положительных эффектов для Компании;
- осуществление мониторинга рынков (анализ изменения грузо− и пассажирооборота, изменение курса российского рубля по отношению к мировым валютам, изменение ставок по лизингу (аренде));
- Проведение стресс-тестов лизингового портфеля на обесценение, устойчивость к изменяющимся рыночным факторам (анализ возможного изменения стоимости активов в результате влияния кризиса);
- Проведение тестирования ликвидности к изменяющимся рыночным факторам и влиянию на показатель ликвидности.

О влиянии обострившейся геополитической ситуации (в т.ч. после 24 февраля 2022 года) на операционную деятельность Общества

Влияние обострившейся геополитической ситуации (в т.ч. после 24 февраля 2022 года) на операционную деятельность Общества и на соблюдение им принципа непрерывности деятельности раскрыто в разделе 21 «События, произошедшие после 31 декабря 2021 г.».

Неопределенность оценочных значений

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

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным приказом Минфина России от 13 декабря 2010 г. № 167н, оценочными обязательствами Общества являются следующие резервы предстоящих расходов:

- резерв на оплату отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации. При этом ожидаемый срок его исполнения не более 12 месяцев, резервирование тех или иных сумм отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство, расходов на продажу, прочих расходов.

- резерв на выплату вознаграждения по итогам работы.

- резерв предстоящих расходов по претензиям, искам.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете организации в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

Обществом создаются следующие оценочные резервы:

- резерв по сомнительной дебиторской задолженности.

Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

В соответствии с п.п. 7, 8 ПБУ 6/01 *«Учет основных средств»*, основные средства и доходные вложения в материальные ценности принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Изменение первоначальной стоимости основных средств и доходных вложений в материальные ценности, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств (п. 14 ПБУ 6/01).

Амортизация объектов основных средств, включая доходные вложения в материальные ценности производится линейным способом.

В соответствии с п.20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» для основных средств и доходных вложений в материальные ценности сроки полезного использования, использованные для начисления амортизации, приведены ниже:

Группа основных средств	**Сроки полезного использования (число лет) объектов, принятых на баланс**
Здания	40
Рельсовый транспорт	7-10
Машины и оборудование	6 – 9
Транспортные средства	6 – 8
Компьютерная техника	2-3 (3-5)
Прочие	2 – 8

В соответствии с п. 11 ПБУ 6/01 *«Учет основных средств»*, объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом:

- Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществу, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных ценностей.
- При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществу, стоимость основных средств, полученных Обществом по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

Переоценка основных средств и доходных вложений в материальные ценности в Обществе не производилась.

Учет лизинговых операций

Учет лизинговых операций осуществляется в соответствии с требованиями Российского законодательства: параграф 6 главы 34 «Аренда» ГК РФ; Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; Федерального закона от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»; ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации»; НК РФ и Приказом № 15, утвержденным Минфином РФ от 17 февраля 1997 г. (ред. от 23 января 2001 г.) «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга», за исключением пункта 4 раздела 2 данного приказа.

В соответствии со ст. 665 Гражданского кодекса, по договору лизинга арендодатель берет на себя обязательство по приобретению в собственность имущества необходимого арендатору, у продавца, которого выбирает арендатор. В соответствии с условиями заключенных договоров имущество, переданное в лизинг, учитывается на балансе лизингополучателя либо остается на балансе лизингодателя (ст. 31 Закона N 164-ФЗ), однако при передаче предмета лизинга на баланс лизингополучателя право собственности на этот предмет к лизингополучателю не переходит (п. 1 ст. 11 Федерального закона от 29.10.1998 N 164-ФЗ).

В соответствии с п.5 ПБУ 6/01, основные средства, предназначенные исключительно для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование с целью получения дохода, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе доходных вложений в материальные ценности.

Поскольку порядок учета лизинговых операций при передаче имущества на баланс лизингополучателя действующими нормативными актами определен не однозначно, т.к. содержит методологию, основанную на старом Плане счетов, Общество использует следующий порядок отражения таких операций в регистрах бухгалтерского учета:

- в составе расходов будущих (счет 97) периодов отражаются суммы стоимости предмета лизинга, переданного на баланс лизингополучателя-инвестиционные затраты при учете предмета лизинга на балансе Лизингополучателя.

Дебиторская задолженность лизингополучателей, на балансе которых учитывается объект лизинга, отражается в активе бухгалтерского баланса следующим образом:

- задолженность лизингополучателей по оказанной, но не оплаченной услуге лизинга отражается в составе строки 1230 «Дебиторская задолженность» согласно графику платежей.

Таким образом, при передаче имущества на учет, на баланс лизингополучателя, Общество отражает стоимость предмета лизинга в составе расходов будущих периодов. Исходя из принципа равномерности признания доходов и расходов, а также в целях сопоставимости с налоговым учетом для налогообложения прибыли расходы на приобретение предмета лизинга признаются Обществом ежемесячно. Стоимость предмета лизинга, при учете имущества на балансе Лизингополучателя, подлежит погашению на ежемесячной основе в суммах, пропорциональных доходам, признаваемым в соответствии с графиками начисления лизинговых платежей, предусмотренных в договорах лизинга, в течение срока лизинга, через признание в качестве расхода в тех отчетных периодах, в которых признается соответствующая выручка. Переданное имущество Общество отражает на забалансовом учете по первоначальной стоимости.

Учет финансовых вложений

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

В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- инвестиции в ценные бумаги других организаций;
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- займы, предоставленные другим организациям;
- депозитные вклады в кредитных организациях сроком от 91 дней и более.

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

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

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

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В

этом случае на основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

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

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов развернуто.

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

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

Неиспользованная часть резерва переносится на следующий отчетный период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва корректируется на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, разница учитывается в составе прочих доходов Компании текущего отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, разница учитывается в составе прочих расходов Компании текущего отчетного периода.

Сальдо задолженности поставщиков по авансам выданным показываются в бухгалтерском балансе за минусом соответствующих сумм НДС, начисленного с авансов.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету *«Доходы организации»* ПБУ 9/99). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

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

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

Основным видом дохода Общество признает выручку за оказание услуги по договорам финансовой аренды (лизинга), определяемая на основании графиков начисления, являющихся неотъемлемой частью договора финансовой аренды (лизинга), от реализации лизингового имущества по окончанию срока договора финансовой аренды (лизинга).

К прочим доходам Общество относит иные виды доходов, не связанные с основным видом деятельности, том числе:

- проценты к получению;
- штрафные санкции к получению;
- иные доходы, не связанные с основным видом деятельности.

Расходы

Порядок признания управленческих расходов в соответствии с п. 17 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).
В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

К прочим расходам Общество относит иные виды расходов, не связанные с основным видом деятельности, том числе:

- резервы по сомнительной дебиторской задолженности;

- вознаграждение за предоставление банковской гарантии;

- проценты по долговым обязательствам;

- штрафные санкции к уплате;

- иные расходы, не связанные с основным видом деятельности.

Учет расходов по займам и кредитам

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

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

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. Длительным временем на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива считается период, превышающий 24 месяца. Стоимость приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива признается существенной, если она превышает 100 000 000 (Сто миллионов) руб.
К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

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

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

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

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто денежные потоки в части косвенных налогов в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. В частности, Общество отражает свернуто денежные потоки по осуществлению краткосрочных (до 90 календарных дней включительно) финансовых вложений.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При несущественном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

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

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

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

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

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

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовых разниц, связанными с:

- формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал;
- использованием активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, с целью хеджирования валютных рисков;
- пересчетом выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств Общества, используемых для ведения деятельности за пределами Российской Федерации.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составил:

- доллар США 74,2926 руб.;
- евро 84,0695 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020 г. составил:

- доллар США 73,8757 руб.;
- евро 90,6824 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2019 г. составил:

- доллар США 61,9057 руб.;
- евро 69,3406 руб.

Прочие внеоборотные активы

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы» за исключением части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Такая краткосрочная часть, а также затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

Фиксированный разовый платеж за неисключительное право использования программного обеспечения отражается в бухгалтерском учете организации как расходы будущих периодов и подлежит списанию в течение срока действия договора. Если в договоре срок договора не установлен, то расходы списываются с течение 5 лет (п. 4 ст. 1235 ГК РФ).

Обществом суммы авансов, выданных поставщикам для приобретения имущества с целью последующей передачи его в финансовую аренду (лизинг), а также суммы авансов, выданных поставщикам для приобретения имущества с целью его использования в собственной деятельности в качестве основных средств, в бухгалтерском балансе отражаются в составе показателя строки «Прочие внеоборотные активы» (по отдельным детализирующим строкам).

Сальдо задолженности поставщиков по авансам выданным показываются в бухгалтерском балансе за минусом соответствующих сумм НДС, начисленных с авансов.

Изменения в учетной политике в 2021 год

Общество использует Учетную политику, утвержденную Приказом № б/н от 31.12.2019г. с 2020 г.

Учетная политика подготовлена с учетом того, что 1 января 2021 г. вступают в силу новые редакции следующих ПБУ:

- ФСБУ 5/2019 «Запасы».

Изменения данного стандарта не оказали существенного влияния на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движения денежных средств.

Планируемые изменения в учетной политике на 2022 год

С 1 января 2022 г. вступают в силу следующие федеральные стандарты бухгалтерского учета:

- ФСБУ 6/2020 *«Основные средства»*;
- ФСБУ 26/2020 *«Капитальные вложения»*; и
- ФСБУ 25/2018 *«Бухгалтерский учет аренды»*.

Общество ожидает, что изменения в учетной политике в связи с изменением данных стандартов окажет существенное влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств. В настоящее время производится расчет следующих показателей, а именно:

- Доходные вложения в материальные ценности;
- Дебиторская задолженность;
- Прочие оборотные активы;
- Прочие внеоборотные активы;
- Прочие обязательства;
- Кредиторская задолженность

3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

Движение и наличие основных средств и доходных вложений в материальные ценности и соответствующего накопленного износа представлено в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость полностью амортизированных основных средств без учета износа составила 9 128 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 8 617 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: 9 263 тыс. руб.).

Основные средства включают объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, т.е. не подлежат амортизации. Информация по балансовой стоимости объектов такого рода по состоянию на 31 декабря представлена в таблице:

Объекты основных средств	2021 год	2020 год	2019 год
Земельные участки	315	---	---
Объекты природопользования	---	---	---
Прочие объекты основных средств	---	---	---
Итого	**315**	---	---

Информация о движении и наличии объектов незавершенного строительства и незаконченных операциях по приобретению, модернизации и т.п. основных средств представлена в Таблице 2.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации по состоянию на 31 декабря 2021 г., отсутствуют

В 2021 и 2020 гг. Общество не осуществляло затраты, связанные с инновациями и модернизацией производства, в частности, с нанотехнологиями, с повышением энергоэффективности производства, с экологическими новациями и др.

Информация об ином использовании объектов основных средств (в т.ч. на консервации) представлена в Таблице 2.4 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация о доходных вложениях в материальные ценности, находящихся в залоге, приведена также в разделе 18 «Условные обязательства и условные активы» Пояснений.

4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря стоимость финансовых вложений составила:

Группы финансовых вложений в разрезе по характеру вложений	2021 год	2020 год	2019 год
Долевые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется	---	4 010	---

Долевые финансовые вложения на 31 декабря 2020 года сформированы по следующим дочерним компаниям:

Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Информация об ином использовании финансовых вложений представлена в Таблице 3.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

5. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена дебиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в размере 507 513 тыс. руб. (31 декабря 2020 г. сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в размере 243 776 тыс. руб. (в т.ч. выражено в ЕВРО 1 338 в размере 121 375 тыс. руб.), 31 декабря 2019 г. 0 тыс. руб.).

В Таблице 5.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме по строке «Авансы выданные» задолженность перед контрагентами отражена за минусом соответствующего НДС с авансов выданных. Информация о суммах НДС с авансов выданных приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	**На 31.12.2021г.**	**На 31.12.2020г.**	**На 31.12.2019г.**
НДС с авансов выданных	---	---	429

Дебиторская задолженность в виде авансов, выданных поставщикам для приобретения лизингового имущества, отражена в составе Прочих Внеоборотных активов. Величина раскрыта в разделе 7 Пояснений.

Информация о просроченной дебиторской задолженности представлена в Таблице 5.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сомнительной признается следующая дебиторская задолженность:

п/п №	**Контрагент**	**Сумма сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.**	**Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.**
1	ООО «Петро-Гранит»	117 251	117 251
2	ООО «Центролит»	51 519	51 519
3	АО «Забайкалспецтранс»	14 529	14 529
4	ООО «Лого-Трейд»	11 093	7 753
5	ООО «ЗУМК-Инжиниринг»	9 533	9 533
6	Прочие	2 072	1 762
	Итого:	**205 997**	**202 347**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. сомнительной признается следующая дебиторская задолженность:

п/п №	**Контрагент**	**Сумма сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 г., тыс. руб.**	**Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 г., тыс. руб.**
1	ООО «Петро-Гранит»	117 251	117 251
2	ООО «Центролит»	51 519	51 519
3	АО «РКС»	42 130	42 130
4	АО «Забайкалспецтранс»	14 529	14 529
5	ООО «ЗУМК-Инжиниринг»	9 533	9 533
6	Прочие	1 410	1 410
	Итого:	**236 372**	**236 372**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. сомнительной признается следующая дебиторская задолженность:

п/п №	Контрагент	Сумма сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 г., тыс. руб.	Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2019 г., тыс. руб.
1	ООО «Петро-Гранит»	117 251	117 251
2	ООО «Центролит»	51 536	51 536
3	АО «РКС»	43 022	43 022
4	АО «Забайкалспецтранс»	14 529	14 529
5	ООО «ЗУМК-Инжиниринг»	9 533	9 533
	Итого:	**235 872**	**235 872**

Обществом в 2021 г. создан резерв по сомнительной дебиторской задолженности в сумме 19 028 тыс. руб. (за 2020 г. сумма 1 945 тыс. руб.) с отнесением суммы резерва в состав прочих расходов.

Обществом в 2021 г. восстановлен резерв по сомнительной дебиторской задолженности в сумме 53 053 тыс. руб. (за 2020 г. сумма 1 445 тыс. руб.) с отнесением суммы резерва в состав прочих доходов.

В отношении АО «Забайкалспецтранс», ООО «ЗУМК-Инжиниринг», ООО «Петро-Гранит», ООО «Центролит» по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. введены процедуры банкротства, Общество включено в третью очередь реестра требований кредиторов.

В отношении обязательств ООО «Центролит» перед Обществом по договорам финансовой аренды (лизинга) имеются заключенные договоры поручительств третьих лиц (два физических лица и пять юридических лиц), отраженные в раздел 18 «Полученные и выданные обеспечения» в Таблице «Обеспечения полученные» в общей сумме 360 633 тыс. руб по состоянию на 31.12.2021 г. и на 31.12.2020 г. и в общей сумме 1 245 197 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2019 г. согласно условиям договоров поручительств. Несмотря на это Обществом сформирован резерв сомнительных долгов в отношении 100% суммы остатка дебиторской задолженности по этому контрагенту по состоянию на 31.12.2021 г. в сумме 51 519 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2020 г. в сумме 51 519 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2019 г. в сумме 51 536 тыс. руб., в виду низкой оценки платежеспособности поручителей.

В отношении АО «Российские космические системы» в течение 2019 г. Обществом подан иск в отношении признания недействительными отдельных операций в рамках действующего договора финансовой аренды (лизинга) с этим контрагентом. По состоянию на 31 декабря 2019 г. иск находился на стадии рассмотрения, а по состоянию на 31 декабря 2020 г. иск был удовлетворён частично в сумме 38 161 тыс. руб., 29 января 2021 г. Обществом подана апелляционная жалоба. Соответствующая дебиторская задолженность контрагента в сумме 43 130 тыс. руб. на 31.12.2020 г., и в сумме 43 022 тыс. руб. на 31.12.2019 г. была зарезервирована на 100%. В 2021 году иск был удовлетворен, спорная задолженность погашена, а резерв восстановлен.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты включают по состоянию на 31 декабря:

	2021 год	2020 год	2019 год
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	32 227	532 342	318
Денежные эквиваленты (депозит)	5 050 000	---	187 000
Денежные эквиваленты (прочие специальные счета)	216	31	---
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств и бухгалтерского баланса	**5 082 443**	**532 373**	**187 318**

На 31 декабря денежные эквиваленты включают в себя:

Наименование	Остаток задолженности на 31.12.2021 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору
ЕУ (Депозит)	5 050 000	6,95	10.01.2022 г.
ЕУ (Прочие специальные счета)	216	x	x
Всего	**5 050 216**		

Наименование	Остаток задолженности на 31.12.2020 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору
ЕУ (Прочие специальные счета)	31	x	x
Всего	**31**		

Наименование	Остаток задолженности по депозитным вкладам на 31.12.2019 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору
ЕУ	187 000	4,20	Январь 2020 г.
Всего	**187 000**		

Денежные потоки от перечисления денежных средств в денежные эквиваленты имели место в одном отчетном периоде и потоки от этих операций при составлении Отчета о движении денежных средств показаны свернуто, а именно:

- денежные потоки от размещения денежных эквивалентов за 2021 г. составляют 5 050 000 тыс. руб. (денежные потоки от размещения денежных эквивалентов 320 209 000 тыс. руб., за минусом денежных потоков от возврата денежных эквивалентов 315 159 000 тыс. руб.);

- денежные потоки от возврата денежных эквивалентов за 2020 г. составляют (187 000) тыс. руб. (денежные потоки от размещения денежных эквивалентов 13 639 000 тыс. руб., за минусом денежных потоков от возврата денежных эквивалентов 13 826 000 тыс. руб.).

Доходы в виде процентов к получению по неснижаемому остатку и в виде начисленных процентов от размещения денежных средств на депозит в 2021 г. составили 147 244 тыс.руб.

Доходы в виде процентов к получению по неснижаемому остатку и в виде начисленных процентов от размещения денежных средств на депозит в 2020 г. составили 10 291 тыс.руб.

В 2021 году и 2020 году Общество не направляло денежные средства на инновацию и модернизацию производства.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество имеет возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 11 688 797 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов: на приобретение имущества для последующей передачи в лизинг.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Общество имеет возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 14 282 161 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов: на приобретение имущества для последующей передачи в лизинг.

7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	2021 год		2020 год		2019 год	
	Внеобо-ротные	Оборот-ные	Внеобо-ротные	Оборот-ные	Внеобо-ротные	Оборот-ные
Лизинговое имущество, учитываемое на балансе лизингополучателя	21 847 434	4 170 887	819 569	367 545	244 729	254 574
Авансы, выданные поставщикам для приобретения имущества, предназначенного для передачи в лизинг (см. р. 4 Пояснений)	4 121 956	---	1 116 086	---	49 182	---
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий	44 058	13 416	3 261	6 129	---	---
Авансы, выданные поставщикам для приобретения основных средств	---	---	---	---	14 676	---
Прочие	---	---	---	3 061	---	---
Итого	**26 013 448**	**4 184 303**	**1 938 916**	**376 735**	**308 587**	**254 574**

В таблице выше по строкам авансов, выданных поставщикам имущества, предназначенного для передачи в лизинг, задолженность перед контрагентами отражена за минусом соответствующего НДС с авансов выданных и для приобретения основных средств. Информация о суммах НДС с авансов выданных приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
НДС с авансов выданных для приобретения имущества, предназначенного для передачи в лизинг	697 549	222 899	9 726

Общество произвело расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий. В бухгалтерском учете данные расходы отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов». Расходы, имеющие долгосрочный характер, включаются в I раздел Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» (строка «Прочие внеоборотные активы»), затраты изначально краткосрочного характера включаются во II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы»).

8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Наименование показателя	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие Обществу
На 31 декабря 2019 г.	**750 010**	---
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	---	---
Изменение доли, принадлежащей Обществу	---	---
На 31 декабря 2020 г.	**750 010**	---
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	---	---
Изменение доли, принадлежащей Обществу	---	---
На 31 декабря 2021 г.	**750 010**	---

Процент полностью оплаченных долей по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. составил: 100%.

9. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на 31 декабря включали:

Наименование	2021 год		2020 год		2019 год	
	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Кредиты банков	54 328	43 639 383	954 158	13 553 523	35 376	2 019 502
Итого заемные средства	**54 328**	**43 639 383**	**954 158**	**13 553 523**	**35 376**	**2 019 502**

Сумма начисленных процентов по кредитам в 2021 году составила (1 849 947) тыс. руб., в 2020 году составила (460 115) тыс. руб.

Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12. 2021 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
***ЕУ*, в том числе:**	**54 328**	**x**	**x**	**x**
основной долг по договорам:	**54 328**	**с 5,55 по 8,65**	**до 31.12.2022 г.**	**x**
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	11 066	7,65	до 31.12.2022 г.	Без обеспечения
0134-20-3-0 от 29.04.2020г.	9 671	с 5,55 по 7,5	до 31.12.2022 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	33 591	8,65	до 31.12.2022 г.	Без обеспечения
проценты по долгосрочным и краткосрочным кредитам	**---**	**x**	**x**	**x**

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12. 2020 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
***ЕУ*, в том числе:**	**954 158**	**x**	**x**	**x**
В том числе основной долг по договорам:	**954 158**	**с 2,8 по 8,65**	**до 31.12.2021 г.**	**x**
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	10 142	7,65	до 31.12.2021 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	25 951	8,65	до 31.12.2021 г.	Без обеспечения
0187-20-2-0 от 11.06.2020 г.	465 337	2,8	до 31.12.2021 г.	Без обеспечения
0179-20-2-0 от 11.06.2020 г.	452 728	2,8	до 31.12.2021 г.	Без обеспечения
В том числе проценты по долгосрочным и краткосрочным кредитам	---	**x**	**x**	**x**

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12. 2019 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
***ЕУ*, в том числе:**	**35 376**	**x**	**x**	**x**
В том числе основной долг по договорам:	**20 982**	**с 8,65 по 16,13**	**до 31.12.2020г.**	**x**
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	13 580	8,65	до 31.12.2020г.	Без обеспечения
0606-17-2-0 от 26.12.2017 г.	5 069	с 10 по 13	до 31.12.2020г.	Без обеспечения
0608-17-2-0 от 29.12.2017 г.	1 690	с 10 по 13	до 31.12.2020г.	Без обеспечения
Прочие договоры	643	с 9 по 16,13	до 31.12.2020г.	--
В том числе проценты по долгосрочным и краткосрочным кредитам	**14 394**	**x**	**x**	**x**

Балансовая стоимость краткосрочных заемных средств выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2021 год	2020 год	2019 год
Российские рубли	54 328	36 093	35 376
Евро	---	918 065	---
Итого	**54 328**	**954 158**	**35 376**

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12.2021 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
***ЕУ*, в том числе:**	**43 639 383**	**x**	**x**	**x**
В том числе основной долг по договорам:	**43 639 383**	**с 5,81 по 9,7**	**с 2023 г. по 2038 г.**	**x**
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	30 766 664	с 5,97 по 9,96	с 2023 г. по 2031 г.	Без обеспечения
0138-21-3-0 от 28.05.21 г.	12 564 867	ключевая ставка + 0,3-5%	с 2023 г. по 2038 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	191 072	8,65	с 2023 г. по 2033 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	116 780	7,65	29.03.2030	Без обеспечения

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12.2020 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
***ЕУ*, в том числе:**	**13 553 523**	**x**	**x**	**x**
В том числе основной долг по договорам:	**13 553 523**	**с 2,8 по 8,65**	**с 2022 г. по 2033 г.**	**x**
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	10 629 989	с 5,81 по 7,38	с 2022 г. по 2031 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	1 360 473	8,65	с 2022 г. по 2033 г.	Без обеспечения
0187-20-2-0 от 11.06.2020г. =	710 166	2,80	11.07.2025	Без обеспечения
0179-20-2-0 от 11.06.2020г.	576 971	2,80	11.07.2025	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	127 846	7,65	29.03.2030	Без обеспечения
0034-20-2-3 от 28.02.2020 г.	126 742	7,42	30.06.2023	Без обеспечения
0090-20-1-44 от 17.03.2020 г.	21 336	8,46	01.07.2025	Без обеспечения

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12.2019 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
***ЕУ*, в том числе:**	**2 019 502**	**x**	**x**	**x**
В том числе основной долг по договорам:	**2 019 502**	**с 8,65 по 16,62**	**с 2021 г. по 2033 г.**	**x**
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	1 486 423	с 8,65 по 16,62	с 2021 г. по 2033 г.	Без обеспечения
Прочие договоры	533 079	с 9,00 по 16,62	с 2021 г. по 2025 г.	x

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество имеет остаток неиспользованного лимита кредитных линий на сумму 11 688 797 тыс. руб. (31 декабря 2020 г. - на сумму 14 282 161 тыс. руб.; 31 декабря 2019 г. - на сумму 520 704 тыс. руб.)

Ниже представлен график платежей по долгосрочным заемным средствам по состоянию на 31 декабря:

Год погашения	По состоянию на 31.12.2021 г. (тыс. руб.)	По состоянию на 31.12.2020 г. (тыс. руб.)	По состоянию на 31.12.2019 г. (тыс. руб.)
2021 год	---	---	80 083
2022 год	---	827 625	470 656
2023 год	54 293	655 122	66 342
2024 год	65 975	201 169	52 828
2025 год	80 096	126 655	80 096
2026-2038г.	43 439 019	11 742 952	1 269 497
Итого долгосрочные заемные средства	**43 639 383**	**13 553 523**	**2 019 502**

Балансовая стоимость долгосрочных кредитов выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2021 год	2020 год	2019 год
Российские рубли	43 639 383	12 266 385	2 019 502
Евро	---	1 287 138	---
Итого	**43 639 383**	**13 553 523**	**2 019 502**

10. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлено движение по оценочным обязательствам:

Информация о наличии и движении оценочных обязательств за отчетный период представлена в Таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

	2021 год	2020 год	2019 год
Из общей суммы оценочных обязательств, в т.ч.:	**119 180**	**6 842**	**1 962**
резерв по отпускам	17 100	6 842	1 962
Оценочные обязательства по бонусам	102 080	---	---
Итого	**119 180**	**6 842**	**1 962**

Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2021 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2021 г. будет использован в первой половине 2022 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 г.

Резерв на выплату бонусов по итогам работы за год.

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом бонусов работникам, начисленных по состоянию на 31 декабря 2021 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2021 г. будет использован в первой половине 2022 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате бонусов не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 г.

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

	2021 год	2020 год	2019 год
Из общей суммы оценочных обязательств			
Долгосрочные	---	---	---
Краткосрочные	119 180	6 842	1 962
Итого	**119 180**	6 842	1 962

Состав оценочных обязательств, движение средств каждого вида оценочного обязательства в течение 2021 г. и 2020 г.:

Наименование оценочного обязательства	Движение средств	Сумма, в тыс. руб.	
		2021 год	2020 год
резерв по отпускам	сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде	27 974	8 012
	сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде	(17 716)	(3 131)
Оценочные обязательства по бонусам	сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде	102 080	---
	сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде	---	---

11. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена кредиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками в сумме 91 060 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2021 г. (31 декабря 2020 г.: 173 555 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: 10 736 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность по авансам, полученным от лизингополучателей – 1 903 459 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2021 (на 31 декабря 2020 г.: 259 245 тыс. руб; на 31 декабря 2019 г.: 192 860 тыс.руб.).

Кредиторская задолженность со сроком погашения свыше года отражена в составе «Прочих Обязательств». Величина долгосрочной кредиторской задолженности раскрыта в разделе 12 Пояснений.

В Таблице 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме по строке «Авансы полученные» задолженность перед контрагентами отражена за минусом соответствующего НДС с авансов выданных. Информация о суммах НДС с авансов выданных приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.	На 31.12.2019г.
НДС с авансов полученных от лизингополучателей	647 901	201 010	46 881

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря включает:

	2021 год	2020 год	2019 год
Налог на имущество	7 505	6 231	1 781
Транспортный налог	---	---	---
Страховые взносы	7 243	7 244	---
Прочие	1	---	---
Итого задолженность по налогам и сборам	**14 749**	**13 475**	**1 781**

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 2020 г., 2019 г. Общество не имело просроченных обязательств по страховым взносам, налогам и сборам.

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря прочие обязательства состояли из следующих позиций:

Виды обязательств	2021 год		2020 год		2019 год	
	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные
Кредиторская задолженность в виде авансов, полученных по договорам финансовой аренды (лизинга) (см. р. 11 Пояснений)	1 336 650	---	746 676	---	48 137	---
Долгосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками: -Уведомление об уступке денежных требований в адрес ПАО "Промсвязьбанк", срок до 31.12.2023 г. (см. р. 11 Пояснений)	12 681 631	---	460 080	---	---	---
Итого	**14 018 281**	---	**1 206 756**	---	**48 137**	---

13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (п. 3 ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ10/99):

Выручка и себестоимость

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Финансовая аренда (лизинг)	7 119 536	(5 212 512)	1 907 024
Выручка от реализации имущества в лизинге	2 499 162	(1 873 039)	626 123
Итого за 2021 год	**9 618 698**	**(7 085 551)**	**2 533 147**

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Финансовая аренда (лизинг)	1 946 274	(1 200 761)	745 513
Выручка от реализации имущества в лизинге	15 822	---	15 822
Итого за 2020 год	**1 962 096**	**(1 200 761)**	**761 335**

Себестоимость оказанных услуг по лизинговой деятельности составила:

Статьи расходов	За 2021 год	За 2020 год
Амортизация	(2 651 893)	(707 720)
Списание расходов на приобретение лизингового имущества, учитываемого на балансе лизингополучателя	(2 251 230)	(383 581)
Расходы от выбытия лизингового имущества	(1 873 039)	---
Услуги по поиску клиентов (баланс платформа)	(82 961)	---
Расходы на подготовку лизинговой сделки по морским суднам	(79 888)	(67 034)
Услуги агента	(70 121)	---
Страхование имущества	(41 754)	(16 664)
Налог на имущество	(29 457)	(25 762)
Прочие	(5 208)	---
Итого	**(7 085 551)**	**(1 200 761)**

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В указанной Таблице по строке 5650 «Прочие затраты» отражена в том числе себестоимость имущества в лизинге при его реализации в сумме (4 630 925) тыс. руб. (за 2020 г. в сумме (528 098) тыс. руб.)

Управленческие расходы

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2021 год	2020 год
Затраты на оплату труда	(338 910)	(120 864)
Отчисления на социальные нужды	(84 954)	(27 649)
Услуги аренды, коворкинга	(22 361)	(7 075)
Информационно-консультационные услуги	(13 698)	(4 086)
Амортизационные отчисления	(8 530)	(2 548)
Прочие затраты	(41 062)	(16 587)
Итого управленческие расходы	**(509 515)**	**(178 810)**

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2021 и 2020 годов были произведены и понесены следующие прочие доходы и расходы
В состав прочих доходов вошли следующие статьи доходов:

Статьи прочих доходов	Доходы за 2021 год	Доходы за 2020 год
От продажи доли в уставном капитале ДЗО	188 100	---
Курсовые разницы	102 234	96 454
• по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях	102 234	96 454
• по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	---	---
Восстановленный резерв по сомнительной дебиторской задолженности	53 053	1 445
Реализация изъятого имущества (без НДС)	24 992	25 600
Прочие доходы	35 241	9 272
Итого	**403 620**	**132 771**

В состав прочих расходов вошли следующие статьи расходов:

Статьи расходов	Расходы за 2021 год	Расходы за 2020 год
Курсовые разницы	(119 401)	(440 770)
• по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях	(119 401)	(440 770)
• по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	---	---
Отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса	(19 497)	(3 354)
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности контрагентов	(19 028)	(1 945)
Внесение вклада в имущество Общества (финансовая помощь)	---	(43 000)
Доходы (расходы), связанные с продажей (покупкой) валюты	---	(4 793)
Номинальная стоимость долей в уставном капитале ДЗО при продаже	(4 010)	---
Себестоимость изъятого имущества при реализации	(102 305)	---
Прочие расходы	(21 686)	(6 427)
Итого	**(285 927)**	**(500 289)**

15. ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ

В 2021 и 2020 годах Обществом были изменены следующие оценочные значения:

Наименование оценочного значения	Содержание изменения	Включено в доходы/(расходы) текущего периода, в тыс. руб.	
		2021 год	2020 год
Резерв по сомнительным долгам	Начисление резерва	(19 028)	(1 945)
	Восстановление резерва в связи с погашением задолженности дебитором	53 054	1 445

Общество не может оценить влияние изменения вышеупомянутых оценочных значений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность будущих отчетных периодов.

16. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц за 2021 г.	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
ОНА			
Доходные вложения в материальные ценности	20 714	4 657	25 371
Основные средства	1 345	(803)	542
Оценочные обязательства и резервы	6 842	112 338	119 180
Расходы будущих периодов	17 453	(2 275)	15 178
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	880 153	(105 393)	774 760
включая: убыток прошлых лет ООО "ИНДЕПЕНДЕНТ ЛИЗИНГ", присоединённый к Обществу путем реорганизации	*697 675*	---	*697 675*
Резервы сомнительных долгов	171 498	(34 026)	137 472
Итого	**1 098 005**	**(25 502)**	**1 072 503**
Применимая ставка налога	0,2	0,2	0,2
Итого ОНА по временным разницам	**219 601**	**(5 100)**	**214 501**
ОНО			
Доходные вложения в материальные ценности	48 229	17 284	65 513
Недостачи и потери от порчи ценностей	57	(57)	---
Основные средства	3 673	4 259	7 932
Итого	**51 959**	**21 486**	**73 445**
Применимая ставка налога	0,2	0,2	0,2
Итого ОНО по временным разницам	**10 392**	**4 297**	**14 689**
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	**209 209**	**(9 397)**	**199 812**
Изменения правил налогообложения	x	x	x
Изменения применяемых налоговых ставок	x	x	x
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	---	---	---
Итого отложенный налог на прибыль	**209 209**	**(9 397)**	**199 812**

Баланс временных разниц за 2020 г.	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
ОНА			
Доходные вложения в материальные ценности	20 926	(212)	20 714
Основные средства	2 253	(908)	1 345
Оценочные обязательства и резервы	1 961	4 881	6 842
Расходы будущих периодов	28 029	(10 576)	17 453
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	705 939	174 214	880 153
включая: убыток прошлых лет ООО "ИНДЕПЕНДЕНТ ЛИЗИНГ", присоединённый к Обществу путем реорганизации	*697 675*	---	*697 675*
Резервы сомнительных долгов	---	171 498	171 498
Итого	**759 108**	**338 897**	**1 098 005**
Применимая ставка налога	0,2	0,2	0,2
Итого ОНА по временным разницам	**151 822**	**67 779**	**219 601**
ОНО			
Доходные вложения в материальные ценности	28 589	19 640	48 229
Недостачи и потери от порчи ценностей	---	57	57
Основные средства	1 817	1 856	3 673
Итого	**30 407**	**21 552**	**51 959**
Применимая ставка налога	0,2	0,2	0,2
Итого ОНО по временным разницам	**6 081**	**4 311**	**10 392**
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	**145 741**	**63 468**	**209 209**
Изменения правил налогообложения	x	x	x
Изменения применяемых налоговых ставок	x	x	x
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	---	---	---
Итого отложенный налог на прибыль	**145 740**	**63 469**	**209 209**

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

		За 2021 год	**За 2020 год**
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	438 622	(234 817)
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20%	20%
Сумма условного (расхода) / дохода по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	(87 724)	46 963
Постоянный налоговый (расход) / доход:	[4]	**(2 926)**	**16 506**
Внесение вклада в имущество Общества (финансовая помощь)		---	(8 600)
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности контрагентов		---	26 717
прочие необлагаемые расходы		(2 926)	(1 611)
(Расход) / доход по налогу на прибыль	[5] = [3] + [4]	(90 650)	63 469
Корректировка налога на прибыль за 2019г.	[5]	**(131)**	**---**
(Расход) / доход по налогу на прибыль	[5] = [3] + [4]+ [5]	**(90 781)**	**63 469**

17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 года №1102

18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

В России в 2021 году продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Налогообложение

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

В 2021 году налоговые органы в России применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. Дальнейшее развитие получила концепция бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности и постоянного представительства.

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

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.
По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2021 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Трансфертное ценообразование

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

Начиная с 1 января 2019 г. отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, а пороговое значение для трансграничных сделок, совершенных с одним и тем же взаимозависимым контрагентом, которые подлежат налоговому контролю цен, установлено в размере 60 млн руб. Также контроль в области трансфертного ценообразования осуществляется в отношении некоторых типов сделок между независимыми предприятиями, например, в сделках с компаниями, расположенными в низконалоговых юрисдикциях, а также в сделках в области внешней торговли товарами мировой биржевой торговли (в случае, если превышен порог по оборотам в таких сделках в 60 млн руб.). При этом механизм встречной корректировки налоговых обязательств в случае налоговых доначислений по основаниям, связанным с нарушением правил трансфертного ценообразования, а также добровольные симметричные корректировки трансфертных цен и, как результат, налоговых обязательств, могут быть использованы при соблюдении определенных требований законодательства и только в отношении сделок, которые признаются контролируемыми.

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

В ноябре 2020 года были приняты изменения в статью 269 НК РФ, согласно которым расширен интервал предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам на период с 1 января 2020 г. по 31 декабря 2021 г. Данное изменение, в частности, расширяет список контролируемых долговых обязательств, для которых не требуется проведение отдельного анализа в области трансфертного ценообразования в соответствии с положениями радела V.1 НК РФ.

В 2021 году Общество определило свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок На Общество не распространяются требования законодательства по представлению документации по международным группам компаний («МГК).

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

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Обеспечения выданные

По состоянию на 31 декабря Общество выдало следующие обеспечения связанным сторонам по собственным обязательствам:

Организация, по обязательствам перед которой выдано обеспечение	Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения (в т.ч. вид имущества, переданного в залог)	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения (сумма поручительства, залоговая стоимость имущества)			Оценка рисков неисполнения собственных обязательств Общества перед связанными сторонами, 2021 год		Информация об активе, переданном в залог использования предмета залога				
				2021 год	2020 год	2019 год	Вероятность	Сумма возможных штрафов, пеней, неустоек	Балансовая стоимость актива			Превышение балансовой стоимости актива над величиной обязательства, которое им обеспечивается	Права, возможности и ограничения Обществом12
									2021 год	2020 год	2019 год		
Акционерное общество "Российская корпорация ракетно-космического приборостроения и информационных систем"	ООО «ПСБ Лизинг» обязуется приобрести в собственность имущество указанного в Приложении 1 и 2 Договора финансовой аренды (лизинга) № 759Л/17/002 от 30 мая 2017, заключенного между Принципалом и Бенефициаром	Банковская гарантия	28.07.2022	*63 195*	*63 195*	---	*Низкая*		---	---	---		Возможно использование для ведения обычной деятельности
EV	Банковский кредит	Залог лизингового имущества	31.01.2022	---	---	*128 160*	*Низкая*		---	---	*36 327*		Возможно использование для ведения обычной деятельности
EV	Банковский кредит	Залог лизингового имущества	07.03.2024	---	---	*17 372*	*Низкая*		---	---	*27 881*		Возможно использование для ведения обычной деятельности

ЕУ	Банковский кредит	Залог лизингового имущества	28.04.2022	---	---	*27 957*	*Низкая*		---	---	*40 267*		Возможно использование для ведения обычной деятельности
ЕУ	Банковский кредит	Залог лизингового имущества	30.06.2022	---	---	*15 826*	*Низкая*		---	---	*24 531*		Возможно использование для ведения обычной деятельности
ЕУ	Банковский кредит	Залог лизингового имущества	18.07.2022	---	---	*15 700*	*Низкая*		---	---	*24 642*		Возможно использование для ведения обычной деятельности
ЕУ	Банковский кредит	Залог лизингового имущества	29.04.2022	---	---	*14 448*	*Низкая*		---	---	*14 298*		Возможно использование для ведения обычной деятельности
ЕУ	Банковский кредит	Залог лизингового имущества	29.04.2022	---	---	*14 290*	*Низкая*		---	---	*17 566*		Возможно использование для ведения обычной деятельности
ЕУ	Банковский кредит	Залог лизингового имущества	29.05.2020	---	---	*588*	*Низкая*		---	---	*297*		Возможно использование для ведения обычной деятельности
ЕУ	Банковский кредит	Залог лизингового имущества	31.03.2020	---	---	*47 119*	*Низкая*		---	---	*1 315*		Возможно использование для ведения обычной деятельности
ЕУ	Банковский кредит	Залог лизингового имущества	30.07.2022	---	---	*212 135*	*Низкая*		---	---	*196 008*		Возможно использование для ведения обычной деятельности
ЕУ	Банковский кредит	Залог лизингового имущества	30.10.2020	---	---	*2 244*	*Низкая*		---	---	*2 255*		Возможно использование для ведения обычной деятельности
ЕУ	Банковский кредит	Залог лизингового имущества	07.04.2024	---	---	*4 672*	*Низкая*		---	---	*7 354*		Возможно использование для ведения обычной деятельности
ЕУ	Банковский кредит	Залог лизингового имущества	23.07.2023	---	---	*72 316*	*Низкая*		---	---	*83 698*		Возможно использование для ведения обычной деятельности
ЕУ	Банковский кредит	Залог лизингового имущества	19.10.2021	---	---	*7 800*	*Низкая*		---	---	*6 056*		Возможно использование для ведения обычной деятельности
Итого				***63 195***	***63 195***	***580 627***							

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам других организаций.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства контрагента не исполнены.

Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получено поручительство		Срок действия поручительства	Сумма поручительства согласно условиям договоров поручительств			Оценка финансовой надежности поручителя
Поручитель	**Лицо, чьи обязательства обеспечены поручительством**		**2021 год, тыс.руб.**	**2020 год, тыс.руб.**	**2019 год, тыс.руб.**	
Обязательства лизингополучателей по договорам финансовой аренды (лизинга) всего, в т.ч.:						
ООО «ГАЗЭНЕРГОСЕРВИС»	ООО «ГазЭнергоСтрой»	Декабрь 2024 г.	---	8 134	236 373	средняя
Прокопов Александр Владимирович	ООО "НПО "ВОЯЖ	Январь 2023 г.	---	---	129 117	средняя
Умаханова Ирина Владимировна			---	---	129 117	средняя
ООО "Холдинг транскомпонент"			---	---	129 117	средняя
ООО "Волжская Металло-Торговая Компания	ООО "Центролит"	Январь 2022 г.	51 519	51 519	177 885	низкая
ООО "Торговый дом ВторМетРесурсы"			51 519	51 519	177 885	низкая
ООО "Чистый город ВМС"			51 519	51 519	177 885	низкая
ООО "Волжская медная компания"			51 519	51 519	177 885	низкая
ООО «КамышинДорСтрой»			51 519	51 519	177 885	низкая
Рябов Владимир Васильевич			51 519	51 519	177 885	низкая
Рябов Андрей Владимирович			51 519	51 519	177 885	низкая
ООО «ТД Нижегородский хлеб»	ООО "Нижегородский хлеб"	Ноябрь 2024 г.	833	1 111	---	средняя
ООО «Хлебный двор»			3 637	4 756	---	средняя
ООО «Пекарь-град»			833	1 111	---	средняя
ООО «АННА ПЛЮС»			3 637	4 756	---	средняя
Исоян Артур Альбертович			833	1 111	---	средняя
Исоян Араз Альбертович			3 637	4 756	---	средняя
ООО «ТД Нижегородский хлеб»			833	1 111	---	средняя
ООО «Хлебный двор»			3 637	4 756	---	средняя
ООО «Пекарь-град»			833	1 111	---	средняя
ООО «АННА ПЛЮС»			3 637	4 756	---	средняя

Исоян Артур Альбертович			833	1 111	---	средняя
Исоян Араз Альбертович			3 637	4 756	---	средняя
ООО "ГазЭнергоСервис"	ООО "ГЭС-Урал"	Январь 2022 г.	270	3 970	---	средняя
Атабекян Николай Аркадьевич	ООО "Лого-Трейд"	Июль 2026 г.	64 191	103 549	163 792	средняя
ООО "Лого-Трейд Смоленск"			64 191	103 549	163 792	средняя
Ладейщиков А.Н.	ООО "ВДМ-Сервис"	Апрель 2025 г.	9 591	27 769	77 889	средняя
Ладейщиков А.Н.		Июнь 2025 г.	6 762	18 716	42 335	средняя
Ладейщиков А.Н.		Июль 2025 г.	18 998	18 998	---	средняя
Литовкин И.И.	ООО "Пента"	Апрель 2025 г.	2 623	10 490	---	средняя
Андреев А.Ф.			2 623	10 490	---	средняя
Максаков Д.Г.			2 623	10 490	---	средняя
Литовкина С.А.			2 623	10 490	---	средняя
ООО «Компания Экосистема"	ООО "Баркас +"	Декабрь 2024 г.	---	17 559	---	средняя
ПАО "ВМТП"	ПАО "ДВМП"	Июнь 2031 г.	492 843	551 398	---	средняя
ООО "ФИТ"			471 478	527 495	---	средняя
ООО "Фирма Трансгарант"			492 843	551 398	---	средняя
ПАО "ВМТП"			471 478	527 495	---	средняя
ООО "ФИТ"			492 843	551 398	---	средняя
ООО "Фирма Трансгарант"			471 478	527 495	---	средняя
ООО "Рэйл Про"	ООО "Транскоул"	Июнь 2033 г.	3 003 174	3 242 891	---	средняя
Бадоев Сергей Гасанович			3 003 174	3 242 891	---	средняя
Корякин Михаил Николаевич			3 003 174	3 242 891	---	средняя
ООО "Рейл Гарант"	ООО "ТРАНССИНЕРГИЯ"	Август 2033 г.	4 442 629	4 845 704	---	средняя
ООО "Рейл Гарант"		Август 2033 г.	270 361	300 612	---	средняя
ООО "Рейл Гарант"		Август 2033 г.	4 114 834	4 530 766	---	средняя
ООО "Рейл Гарант"		Август 2033 г.	276 833	304 745	---	средняя
ООО "Рейл Гарант"		Ноябрь 2027 г.	182 011	---	---	средняя
ООО "РейлГарантИнвест"		Август 2033 г.	4 442 629	4 845 704	---	средняя
ООО "РейлГарантИнвест"		Август 2033 г.	270 361	300 612	---	средняя
ООО "РейлГарантИнвест"		Август 2033 г.	4 114 834	4 530 766	---	средняя
ООО "РейлГарантИнвест"		Август 2033 г.	276 833	304 745	---	средняя
ООО "РейлГарантИнвест"		Ноябрь 2027 г.	182 011	---	---	средняя

ООО "РейлСпецТранс"		Август 2033 г.	4 442 629	4 845 704	---	средняя
ООО "РейлСпецТранс"		Август 2033 г.	270 361	300 612	---	средняя
ООО "РейлСпецТранс"		Февраль 2034 г.	4 114 834	4 530 766	---	средняя
ООО "РейлСпецТранс"		Февраль 2034 г.	276 833	304 745	---	средняя
ООО "РейлСпецТранс"		Ноябрь 2027 г.	182 011	---	---	средняя
ООО "РейлТранс"		Февраль 2034 г.	4 442 629	4 845 704	---	средняя
ООО "РейлТранс"		Февраль 2034 г.	270 361	300 612	---	средняя
ООО "РейлТранс"		Февраль 2034 г.	4 114 834	4 530 766	---	средняя
ООО "РейлТранс"		Сентябрь 2033 г.	276 833	304 745	---	средняя
ООО "РейлТранс"		Ноябрь 2027 г.	182 011	---	---	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович		Август 2033 г.	4 442 629	4 845 704	---	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович		Август 2033 г.	270 361	300 612	---	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович		Февраль 2034 г.	4 114 834	4 530 766	---	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович		Сентябрь 2033 г.	276 833	304 745	---	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович		Ноябрь 2027 г.	182 011	---	---	средняя
ООО "Автозавод ГАЗ"	ООО "ГАЗИТ-сервис"	Октябрь 2026 г.	40 399	71 466	---	средняя
ООО «ГОЛДТРАНС»	ООО "ВестаТранс"	Октябрь 2028 г.	139 742	179 228	---	средняя
ООО «ТЭК «ЛИДЕРТРАНС»			52 203	66 950	---	средняя
ООО «ОРИОНТРАНС»			139 742	179 228	---	средняя
Устюжанин Михаил Олегович			52 203	66 950	---	средняя
ООО «ФЛАГМАНТРАК»			139 742	179 228	---	средняя
ООО «ГОЛДТРАНС»			52 203	66 950	---	средняя
ООО «ТЭК «ЛИДЕРТРАНС»			139 742	179 228	---	средняя
ООО «ОРИОНТРАНС»			52 203	66 950	---	средняя
Устюжанин Михаил Олегович			139 742	179 228	---	средняя
ООО «ФЛАГМАНТРАК»			52 203	66 950	---	средняя
Устюжанин Михаил Олегович		Апрель 2029 г.	81 996	---	---	средняя
ООО «ТЭК «ЛИДЕРТРАНС»			81 996	---	---	средняя
ООО «ОРИОНТРАНС»			81 996	---	---	средняя
ООО «ФЛАГМАНТРАК»			81 996	---	---	средняя

ООО «ГОЛДТРАНС»			81 996	---	---	средняя
Иванов Александр Александрович	ООО "Урал Логистика"	Декабрь 2026 г.	3 076 333	3 408 199	---	средняя
ООО "Морской дом"			3 076 333	3 408 199	---	средняя
Иванов Александр Александрович		Февраль 2034 г.	---	8 489 724	---	средняя
ООО "Морской дом"			---	8 489 724	---	средняя
Иванов Александр Александрович		Апрель 2034 г.	3 356 564	---	---	средняя
ООО "Морской дом"			3 356 564	---	---	средняя
Иванов Александр Александрович		Июнь 2031 г.	233 814	---	---	средняя
ООО "Морской дом"			233 814	---	---	средняя
ООО "АВ-Менеджмент"	ООО "АБЦ-РЕЙЛ"	Февраль 2033 г.	248 188	---	---	средняя
ООО «АльянсТрансСервис"	ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЙ ТРЕЙД АЛЬЯНС"	Июль 2033 г.	1 270 756	---	---	средняя
Котенко Роман Алексеевич			1 270 756	---	---	средняя
Фоменко Василий Алексеевич			1 270 756	---	---	средняя
Растопчин Михаил Александрович			1 270 756	---	---	средняя
ООО «АльянсТрансСервис"		Май 2034 г.	437 185	---	---	средняя
Котенко Роман Алексеевич			437 185	---	---	средняя
Фоменко Василий Алексеевич			437 185	---	---	средняя
Растопчин Михаил Александрович			437 185	---	---	средняя
ООО «АльянсТрансСервис"		Сентябрь 2034 г.	397 983	---	---	средняя
Котенко Роман Алексеевич			397 983	---	---	средняя
Фоменко Василий Алексеевич			397 983	---	---	средняя
Растопчин Михаил Александрович			397 983	---	---	средняя
Лыков Роман Юрьевич	ООО "РКК Оператор"	Август 2033 г.	348 188	---	---	средняя
Лыков Станислав Юрьевич			348 188	---	---	средняя
Лыков Юрий Иванович			348 188	---	---	средняя
АО "РКК"			348 188	---	---	средняя
ООО "РКК Логистика"			348 188	---	---	средняя
ООО "ТК НКТ"			348 188	---	---	средняя
Бадоев Сергей Гасанович	ООО "Рэйл Про"		1 325 980	---	---	средняя
Корякин Михаил Николаевич			1 325 980	---	---	средняя
Шаров Алексей Борисович			1 325 980	---	---	средняя
ООО "ТрансКоул"			1 325 980	---	---	средняя
ООО "Рославльский ВРЗ"	ООО "РРК"	Октябрь 2039 г.	6 581 247	---	---	средняя
ООО "Муромский завод ТрансПутьМаш"			6 581 247	---	---	средняя
Беляев Вадим Михайлович			6 581 247	---	---	средняя
Назаров Виктор Иванович			6 581 247	---	---	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович			6 581 247	---	---	средняя

ООО "Рославльский ВРЗ"		Август 2039 г.	6 062 515	---	---	средняя
ООО "Муромский завод ТрансПутьМаш"			6 062 515	---	---	средняя
Беляев Вадим Михайлович			6 062 515	---	---	средняя
Назаров Виктор Иванович			6 062 515	---	---	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович			6 062 515	---	---	средняя
Обеспечения обязательств лизингополучателей по договорам автолизинга			17 680 758		320 269	
Итого:			**170 605 799**	**88 712 721**	**2 636 996**	--

В вышеназванной таблице приведена величина поручительств в соответствии с договорами поручительств, без корректировки до величины остатка обеспечиваемого обязательства. При наличии двух и более договоров поручительств в отношении одного обеспечиваемого обязательства лизингополучателя, показатели приведены суммарно по всем договорам поручительства.

19. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество.

Определения рисков:

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

Правовые риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства, др. Информация об этих рисках раскрывается отдельно для внутреннего и внешнего рынков.

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых организация осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика. Описываются риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением или перебоями в транспортном сообщении и т.п.

Репутационный риск связан с уменьшением числа заказчиков (клиентов) организации вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участии в ценовом сговоре и т.п.

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

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

2. Механизм управления рисками.

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Генеральный директор Общества анализирует и утверждает политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

3. Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

3.1 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты. Статьи баланса Общества, подверженные рыночному риску, прежде всего, включают в себя кредиты и займы, торговую и прочую дебиторскую и кредиторскую задолженность, денежные средства и депозиты, инвестиции, и производные финансовые инструменты.

Риск изменения процентной ставки

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск

Общество оказывает услуги, продает продукцию, приобретает товар и привлекает существенные заемные средства преимущественно только в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено влиянию валютного риска.

3.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки вследствие неполного исполнения лизингополучателями и прочими контрагентами финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями соглашений. Обществом принимается кредитный риск по операциям с лизингополучателями и кредитными организациями. Неспособность лизингополучателей, а также кредитных организаций своевременно исполнять свои обязательства перед Обществом может привести к увеличению дебиторской задолженности, возникновению сомнительной дебиторской задолженности и как следствие начислению резерва, что отражается на финансовых результатах Общества. Общество регулярно проводит анализ деятельности лизингополучателей. Общество проявляет должную осмотрительность при заключении договоров с контрагентами, оценивая их финансовое состояние путем истребования регистрационных и учредительных документов, проверки полномочий у лиц, действующих от имени контрагентов и анализ финансовой отчетности контрагентов.

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

Денежные депозиты

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются только в депозиты утвержденной основным хозяйствующим обществом.

Подверженность кредитному риску

Информация по максимальной подверженности кредитному риску на 31 декабря представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, представленных ниже:

	2021 год	2020 год	2019 год
Прочие внеоборотные активы: Авансы, выданные поставщикам (р.7 Пояснений)	4 121 956	1 116 086	63 858
Дебиторская задолженность (р 5 Пояснений)	2 733 092	1 415 231	305 727
Денежные средства и их эквиваленты (р. 6 Пояснений)	5 082 443	532 373	187 318
Итого	**11 937 491**	**3 063 690**	**556 903**

Убытки от обесценения

Необходимость признания обесценения изучается на каждую отчетную дату на индивидуальной основе по крупным покупателям. Расчеты основываются на информации о фактически понесенных убытках в прошлом. Информация о полученном обеспечении в отношении причитающейся Обществу задолженности представлена в разделе 18 Пояснений.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам, др.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских кредитов, финансовой аренды, договоров аренды с правом выкупа и контрактов по покупке в рассрочку.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Информация по состоянию на 31 декабря о потоках денежных средств Общества приведена в таблице:

Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	2-5 лет	Более 5 лет	Итого
Долгосрочные заемные средства	---	---	408 596	43 230 787	**43 639 383**
Краткосрочные заемные средства	---	54 328	---	---	**54 328**
Кредиторская задолженность	---	2 030 797	---	---	**2 030 797**
Прочие обязательства	---	---	14 018 281	---	**14 018 281**
Итого	---	**2 085 125**	**14 426 877**	**43 230 787**	**59 742 789**

Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Долгосрочные заемные средства	---	---	1 683 916	11 869 607	**13 553 523**
Краткосрочные заемные средства	---	954 158	---	---	**954 158**
Кредиторская задолженность	---	452 033	---	---	**452 033**
Прочие обязательства	---	---	1 206 756	---	**1 206 756**
Итого	---	**1 406 191**	**2 890 672**	**11 869 607**	**16 166 470**

Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Долгосрочные заемные средства	---	---	669 909	1 349 593	**2 019 502**
Краткосрочные заемные средства	---	35 376	---	---	**35 376**
Кредиторская задолженность	---	209 631	---	---	**209 631**
Прочие обязательства	---	---	48 137	---	**48 137**
Итого	---	**245 007**	**718 046**	**1 349 593**	**2 312 646**

4. Другие виды рисков

4.1 Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в 2021 году рассматривались Обществом, как несущественные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок

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

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

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

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

Внешний рынок

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

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Внутренний рынок

Часть оборудования Общества, импортируется и/или изготавливается из комплектующих иностранного производства. Изменение правил таможенного контроля и пошлин может нести для Общества риски, связанные с ростом стоимости приобретаемых основных средств, а также увеличение сроков поставки необходимого оборудования и/или запасных частей, что в свою очередь может повлиять на рост затрат Общества и увеличить вероятность возникновения отказов в технологической инфраструктуре сети.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

4.2 Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность в федеральных округах России, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно нестабильной из-за санкций, вводимых против России некоторыми странами, общей геополитической ситуации в стране, а также колебания цен на сырую нефть. Это в свою очередь обеспечивает негативное влияние на российскую экономику в целом. В частности, это выражается в нестабильности российского рубля и необходимости проведения экономических, налоговых, политических и прочих реформ.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создает благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

4.3 Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей (заказчиков) вследствие негативного представления о качестве производимой и реализуемой Обществом продукции (работ, услуг), соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

20. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

По итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности общества за 2020 год, Общество решило: выплату дивидендов по итогам года не производить, полученную прибыль оставить в распоряжении Общества и направить на его развитие; резервные фонды не создавать.

21. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

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

Заимствование денежных средств

За период с 01 января 2022 г. по 30 марта 2022 г. года Общество получило кредитные средства в размере 4 440 223 тыс. руб. на приобретение имущества (доходных вложений в материальные ценности) с целью передачи их в финансовую аренду (лизинг) в рамках кредитных договоров с ЕУ, сроком погашения в 2038 году.

О влиянии обострившейся геополитической ситуации (в т.ч. после 24 февраля 2022 года) на операционную деятельность Общества

Введение

С февраля 2022 года на экономику Российской Федерации отрицательно повлияла обострившаяся геополитическая ситуация, а также продолжающиеся международные санкции в отношении отдельных российских организаций и граждан. Данные факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам, волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа.

Расширение санкционного списка, отключение работы системы SWIFT для части российских банков, введение ограничений в отношении Банка России, других организаций и физических лиц, закрытие воздушного пространства целого ряда стран для российских авиакомпаний, могут оказать значительное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации в будущем, которую сложно прогнозировать.

В течение периода после отчетной даты произошли существенные изменения валютных курсов и рыночных процентных ставок:

- обменный курс Банка России на дату выпуска отчетности составил 86,2843 рублей за доллар США (31 декабря 2021 года - 74,2926 рублей), евро - 96,0085 руб. (31 декабря 2021 года - 84,0695 рублей).

- ключевая ставка Банка России на дату выпуска отчетности составила 20% (31 декабря 2021 года - 8,5%).

В марте 2022 года международное рейтинговое агентство Moody's понизило рейтинг России до "Ca" с "Baa3". Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings отозвало рейтинг России.

С 23 февраля 2022 г. Общество (Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102) осуществляет деятельность в условиях санкций, введенных рядом стран. Согласно официальным данным Министерства финансов США ООО «ПСБ Лизинг» включено в санкционный список «Subsidiaries of Russian Financial Institutions Sanctioned on February 22, 2022 Pursuant to E.O. 14024» (далее – «санкционный список»). Из-за попадания в санкционный список Общество ограничено в сделках с физическими и юридическими лицами США. Три судна, принадлежащих ООО «ПСБ Лизинг», были идентифицированы в соответствии с санкционным списком как заблокированное имущество. Список заблокированного имущества с проведенными ответными мерами:

- Baltic Leader (IMO: 9220639), лизингополучатель произвел досрочный выкуп в феврале 2022 г.;
- Fesco Magadan (IMO: 9287699), лизингополучатель произвел досрочный выкуп в марте 2022 г.;
- Fesco Moneron (IMO: 9277412), лизингополучатель произвел досрочный выкуп в марте 2022 г.

Общество учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

По мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах, однако непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях

может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Общества, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

О мерах поддержки Банком России российского банковского сектора (кредитных организаций)

Поскольку Общество находится под контролем Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102, руководство Общества принимает во внимание позитивные действия Банка России, направленные на стабилизацию банковского сектора, в целом, и крупных кредитных организаций (Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102), в частности.

С целью поддержки российского финансового сектора в условиях возросшей волатильности, Банк России предоставил кредитным организациям:

- возможность отражать в отчетности акции и облигации, приобретенные до 18 февраля 2022 года по рыночной стоимости на 18 февраля 2022 года, а приобретенные с 18 февраля по 31 декабря 2022 года - по справедливой стоимости на дату приобретения;

- возможность использовать для целей расчета обязательных нормативов величины курсов иностранных валют на 18 февраля 2022 года;

- послабления по нормативам краткосрочной ликвидности для системно значимых банков и брокеров.

В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций в условиях введенных западными странами ограничений Банк России реализует также дополнительные меры поддержки в отношении оценки кредитного риска:

- возможность принимать решение о неухудшении оценки финансового положения заемщика для целей формирования резервов под потери, в случае если ухудшение финансового положения заемщика произошло после 18 февраля 2022 года и обусловлено действием санкций;

- возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика по реструктурированным ссудам. Банк России рекомендует реструктурировать задолженность, не назначать пени и штрафы по кредитам (займам), в случае если финансовое положение заемщиков ухудшилось после 18 февраля 2022 года в результате действия санкций;

- возможность для находящегося на балансе банков имущества, а также для целей расчета резервов на возможные потери по ссудам, в случае если обеспечение относится к I и II категории качества, использовать оценку стоимости, осуществленную по состоянию на 18 февраля 2022 года.

Кроме того, Банк России временно приостанавливает действие ограничения на полную стоимость потребительского кредита (займа) при заключении кредитором договоров потребительского кредита (займа). При этом действующая матрица макропруденциальных надбавок по вновь предоставляемым необеспеченным потребительским кредитам сохраняется неизменной (повышенные надбавки по высоким ПСК).

Указанные меры вводятся с различными сроками действия, не превышающими 31 декабря 2022 года.

Для улучшения возможности кредитных организаций управлять ликвидностью Банк России снизил до нуля дополнительную и повышенную дополнительную ставки страховых взносов для банков-участников системы страхования вкладов по вкладам в рублях и иностранной валюте, привлеченным в I и II кварталах 2022 года.

Значительность влияния указанных событий на деятельность Общества зависит от продолжительности периода высокой геополитической напряженности и степени негативного влияния международных санкций на российскую экономику. Последствия сложившейся ситуации сложно прогнозировать с достаточной степенью вероятности. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и их воздействие на деятельность Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции Общества.

По нашим оценкам, описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности Общества по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако будущие последствия сложившейся ситуации могут отличаться от текущих ожиданий руководства Общества.

Руководитель _____

(подпись)

«30» МАРТА 2022 Г.

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Приложение

к Пояснениям к годовой бухгалтерской отчетности ООО «ПСБ Лизинг» за 2021 год

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5110	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5101	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5111	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
						Выбыло				
			первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2020г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2020г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5190	за 2020г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5181	за 2021г.	-	-	-	-	-
	5191	за 2020г.	-	-	-	-	-

Руководитель _____ "ПСБ Лизи..."
(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2022 г.

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло объектов				Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2021г.	237 890	(126 377)	13 556	(211 036)	115 806	(8 530)	-	-	-	40 410	(19 101)
	5210	за 2020г.	221 516	(124 511)	160 691	(144 317)	144 213	(146 079)	-	-	-	237 890	(126 377)
в том числе: Машины и оборудование (кроме офисного)	5201	за 2021г.	218 079	(122 875)	574	(210 988)	115 785	(161)	-	-	-	7 664	(7 251)
	5211	за 2020г.	218 725	(123 521)	143 530	(144 176)	144 176	(143 530)	-	-	-	218 079	(122 875)
Офисное оборудование	5202	за 2021г.	19 669	(3 449)	12 667	(48)	21	(8 342)	-	-	-	32 288	(11 771)
	5212	за 2020г.	2 729	(943)	17 081	(141)	37	(2 543)	-	-	-	19 669	(3 449)
Другие виды основных средств	5203	за 2021г.	143	(53)	-	-	-	(27)	-	-	-	143	(80)
	5213	за 2020г.	63	(47)	80	-	-	(6)	-	-	-	143	(53)
Земельные участки	5204	за 2021г.	-	-	315	-	-	-	-	-	-	315	-
	5214	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2021г.	12 861 900	(923 927)	42 124 933	(29 319 487)	360 109	(2 669 237)	-	-	-	25 667 346	(3 233 056)
	5230	за 2020г.	2 094 434	(455 572)	12 081 283	(1 313 817)	239 365	(707 720)	-	-	-	12 861 900	(923 927)
в том числе: Транспортные средства	5221	за 2021г.	7 410 569	(227 305)	34 396 757	(23 912 822)	15 996	(1 753 299)	-	-	-	17 894 504	(1 964 608)
	5231	за 2020г.	24 830	(9 945)	8 117 043	(731 304)	2 184	(219 544)	-	-	-	7 410 569	(227 305)
Сооружения	5222	за 2021г.	250 406	-	1 117 523	(1 039 297)	-	(42 079)	-	-	-	328 631	(42 079)
	5232	за 2020г.	-	-	250 406	-	-	-	-	-	-	250 406	-
Машины и оборудование (кроме офисного)	5223	за 2021г.	612 329	(105 928)	3 710 512	(2 007 217)	-	(299 192)	-	-	-	2 315 623	(405 120)
	5233	за 2020г.	450 522	(268 018)	692 049	(530 242)	237 181	(75 091)	-	-	-	612 329	(105 928)
Прочие объекты, требующие государственной регистрации, относимые статьей 130 ГК РФ к недвижимости	5224	за 2021г.	2 894 292	(238 927)	2 704 542	(2 211 492)	344 113	(373 292)	-	-	-	3 387 342	(268 106)
	5234	за 2020г.	-	-	2 894 292	-	-	(238 927)	-	-	-	2 894 292	(238 927)
Офисное оборудование	5225	за 2021г.	441 104	(251 201)	8 847	(8 847)	-	(103 477)	-	-	-	441 104	(354 679)
	5235	за 2020г.	365 881	(169 873)	118 212	(42 989)	-	(81 328)	-	-	-	441 104	(251 201)
Здания	5226	за 2021г.	1 253 200	(100 565)	186 753	(139 812)	-	(97 898)	-	-	-	1 300 141	(198 463)
	5236	за 2020г.	1 253 200	(7 736)	8 799	(8 799)	-	(92 830)	-	-	-	1 253 200	(100 565)
Другие виды основных средств	5227	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5237	за 2020г.	-	-	483	(483)	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2021г.	118 769	42 011 845	-	(42 118 084)	12 530
	5250	за 2020г.	19 560	12 197 652	-	(12 098 444)	118 768
в том числе: Приобретение имущества, предназначенного для передачи в лизинг	5241	за 2021г.	118 769	42 011 845	-	(42 118 084)	12 530
	5251	за 2020г.	19 560	12 197 652	-	(12 098 444)	118 768

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2021г.	за 2020г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	22 434 290	11 937 973	1 638 862
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	28 669 446	1 892 798	958 068
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	2 520	3 222	7 242
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	20 405	95 494	98 555
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
	5287	-	-	-

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2022 г.

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

406

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2021г.	4 010	-	-	(4 010)	-	-	-	-	-
	5311	за 2020г.	-	-	17 830	(13 820)	-	-	-	4 010	-
в том числе: Доля в обществе	5302	за 2021г.	4 010	-	-	(4 010)	-	-	-	-	-
	5312	за 2020г.	-	-	17 830	(13 820)	-	-	-	4 010	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5306	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2021г.	4 010	-	-	(4 010)	-	-	-	-	-
	5310	за 2020г.	-	-	17 830	(13 820)	-	-	-	4 010	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2022 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
							выбыло						
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость	поступления и затраты	себе-стоимость	резерв под снижение стоимости	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)	себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2021г.	1	-	1	-	(1)	-	-	X	-	-	-
	5420	за 2020г.	1	-	1	724	(724)	-	-	X	1	-	1
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2021г.	1	-	1	-	(1)	-	-	-	-	-	-
	5421	за 2020г.	1	-	1	724	(724)	-	-	-	1	-	1
Готовая продукция	5402	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5507	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5527	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2022 г.

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2021г.	1 651 603	(236 372)	23 350 873	-	(22 067 038)	-	34 026	-	-	-	2 935 439	(202 347)
	5530	за 2020г.	541 599	(235 872)	8 280 383	1 771	(7 172 053)	(97)	(500)	-	-	-	1 651 603	(236 372)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2021г.	429 146	(185 369)	8 560 243	-	(8 473 836)	-	177 330	-	-	-	515 552	(8 039)
	5531	за 2020г.	186 279	(186 279)	2 392 762	-	(2 149 896)	-	910	-	-	-	429 145	(185 369)
Авансы выданные	5512	за 2021г.	5 665	-	97 715	-	(57 242)	-	-	-	-	-	46 138	-
	5532	за 2020г.	11 196	-	32 205	-	(37 639)	(97)	-	-	-	-	5 665	-
Прочая	5513	за 2021г.	66 303	(51 003)	3 960 280	-	(3 820 927)	-	(143 305)	-	-	-	205 656	(194 308)
	5533	за 2020г.	56 909	(49 593)	2 588 254	1 771	(2 580 631)	-	(1 410)	-	-	-	66 303	(51 003)
Расчеты по налогам и сборам	5514	за 2021г.	1 150 490	-	10 732 636	-	(9 715 033)	-	-	-	X	X	2 168 094	-
	5534	за 2020г.	287 215	-	3 267 162	-	(2 403 887)	-	-	-	X	X	1 150 490	-
Итого	5500	за 2021г.	1 651 603	(236 372)	23 350 873	-	(22 067 038)	-	34 026	X	-	-	2 935 439	(202 347)
	5520	за 2020г.	541 599	(235 872)	8 280 383	1 771	(7 172 053)	(97)	(500)	X	-	-	1 651 603	(236 372)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	205 997	3 650	236 372	-	235 872	-
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	11 689	3 650	185 369	-	186 279	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	194 308	-	51 003	-	49 593	-
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосроч-ную задолжен-ность	перевод из дебитор-ской в кре-диторскую задолжен-ность	перевод из кредитор-ской в де-биторскую задолжен-ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше-ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2021г.	14 760 279	57 850 161	-	(14 673 841)	-	(278 935)	-	-	57 657 664
	5571	за 2020г.	2 067 639	17 302 443	-	(3 374 171)	-	(1 235 632)	-	-	14 760 279
в том числе: кредиты	5552	за 2021г.	13 553 523	40 775 415	-	(10 410 621)	-	(278 935)	-	-	43 639 383
	5572	за 2020г.	2 019 502	15 707 711	-	(2 938 058)	-	(1 235 632)	-	-	13 553 523
займы	5553	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2021г.	460 080	12 805 734	-	(584 183)	-	-	-	-	12 681 631
	5574	за 2020г.	-	460 080	-	-	-	-	-	-	460 080
Кредиторская задолженность в виде авансов полученных по договорам финансовой аренды (лизинга)	5555	за 2021г.	746 676	4 269 012	-	(3 679 038)	-	-	X	X	1 336 650
	5575	за 2020г.	48 137	1 134 652	-	(436 113)	-	-	X	X	746 676
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2021г.	1 406 191	59 746 438	1 889 947	(61 236 385)	-	278 935	-	-	2 085 125
	5580	за 2020г.	245 007	13 512 301	467 631	(14 054 380)	-	1 235 632	-	-	1 406 191
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2021г.	173 555	50 116 774	-	(50 199 269)	-	-	-	-	91 060
	5581	за 2020г.	10 736	10 325 418	-	(10 162 599)	-	-	-	-	173 555
авансы полученные	5562	за 2021г.	259 245	6 080 108	-	(4 435 894)	-	-	-	-	1 903 459
	5582	за 2020г.	192 860	1 752 276	-	(1 685 891)	-	-	-	-	259 245
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2021г.	13 475	1 274	-	-	-	-	-	-	14 749
	5583	за 2020г.	1 781	27 875	-	(16 181)	-	-	-	-	13 475
кредиты	5564	за 2021г.	954 158	327 060	1 889 947	(3 395 772)	-	278 935	-	-	54 328
	5584	за 2020г.	35 376	1 405 180	467 631	(2 189 661)	-	1 235 632	-	-	954 158
займы	5565	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2021г.	5 758	3 221 221	-	(3 205 450)	-	-	-	-	21 529
	5586	за 2020г.	4 254	1 552	-	(48)	-	-	-	-	5 758
	5567	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	5587	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2021г.	16 166 470	117 596 599	1 889 947	(75 910 227)	-	X	-	-	59 742 789
	5570	за 2020г.	2 312 646	30 814 744	467 631	(17 428 551)	-	X	-	-	16 166 470

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____ _____

(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2022 г.

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2021г.	за 2020г.
Материальные затраты	5610	1 841	703
Расходы на оплату труда	5620	234 327	113 474
Отчисления на социальные нужды	5630	67 549	27 028
Амортизация	5640	2 660 423	710 268
Прочие затраты	5650	4 630 925	528 098
Итого по элементам	5660	7 595 066	1 379 571
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	-	-
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	7 595 066	1 379 571

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Руководитель _____ _____

(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2022 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	6 842	130 054	(17 716)	-	119 180
в том числе: Оценочные обязательства по бонусам и взносам	5701	-	102 080	-	-	102 080
Резерв на оплату предстоящих отпусков (3530)	5702	6 842	27 974	(17 716)	-	17 100

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2022 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Полученные - всего	5800	170 605 799	88 712 721	2 636 996
в том числе:	5801	170 605 799	88 712 721	2 636 996
Выданные - всего	5810	63 195	63 195	580 627
в том числе:	5811	63 195	63 195	580 627

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2022 г.

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

9. Государственная помощь

Наименование показателя		Код	за 2021г.		за 2020г.	
Получено бюджетных средств - всего		5900	-		-	
в том числе: на текущие расходы		5901	-		-	
на вложения во внеоборотные активы		5905	-		-	
			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2021г.	5910	-	-	-	-
	за 2020г.	5920	-	-	-	-
в том числе:						
	за 2021г.	5911	-	-	-	-
	за 2020г.	5921	-	-	-	-

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2022 г.

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Аудиторское заключение

О годовой бухгалтерской отчетности за 2022 год

Москва | 2023

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности общества в ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг» (далее – ООО «ПСБ Лизинг»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 года, отчета о финансовых результатах за 2022 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2022 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ПСБ Лизинг» по состоянию на 31 декабря 2022 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Раскрытие по связанным сторонам – раздел 19 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «ПСБ Лизинг»

По состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, ООО «ПСБ Лизинг» имело значительные остатки и обороты по операциям со связанными сторонами. Принимая во внимание существенность операций и количество связанных сторон, вопрос полноты и точности раскрытия информации по связанным сторонам стал ключевой областью при проведении аудита.

По данному вопросу мы провели следующие аудиторские процедуры:

- получили понимание контрольной среды, установленной руководством ООО «ПСБ Лизинг» с целью выявления операций со связанными сторонами, а также их последующего отражения и раскрытия в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- сверили список связанных сторон из учетной системы с информацией по связанным сторонам, предоставленной руководством ООО «ПСБ Лизинг»;
- на выборочной основе провели сверку с учетными данными остатков и оборотов по операциям со связанными сторонами, раскрытых в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- оценили полноту раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в соответствии с требованиями российских стандартов бухгалтерского учета к раскрытию информации.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по чистым инвестициям в аренду – раздел 3 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «ПСБ Лизинг»

Чистые инвестиции в аренду составляют значительную часть активов ООО «ПСБ Лизинг» и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»). Оценка резервов под ОКУ требует от руководства применения профессионального суждения и использования субъективных допущений:

- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к чистым инвестициям в аренду (отнесение к стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»);
- оценка вероятности попадания в дефолт и величины убытка в случае дефолта;
- оценка ожидаемых денежных потоков по чистым инвестициям в аренду, отнесенным к стадии 3.

В связи с существенным объемом чистых инвестиций в аренду, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.

Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы в том числе провели аудиторские процедуры, перечисленные ниже.

Мы провели выборочную проверку балансовых остатков по чистым инвестициям в аренду, потенциальное изменение оценки резервов под ОКУ которых может оказать существенное влияние на финансовую отчетность, и протестировали правильность присвоенной ООО «ПСБ Лизинг» стадии кредитного риска посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных ООО «ПСБ Лизинг».

Мы провели выборочную проверку чистых инвестиций в аренду мы оценили корректность исходных данных, используемых для определения вероятности попадания в дефолт и величины убытка в случае дефолта.

Мы провели выборочную проверку балансовых остатков по чистым инвестициям в аренду, отнесенных к стадии 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, использованные ООО «ПСБ Лизинг» для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости предметов лизинга и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации.

Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах подверженность ООО «ПСБ Лизинг» кредитному риску.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «ПСБ Лизинг» за 2022 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «ПСБ Лизинг» за 2022 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО «ПСБ Лизинг» за 2022 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица.

Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, ответственные за корпоративное управление аудируемого лица, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Мы также предоставляем лицам, ответственным за корпоративное управление аудируемого лица, 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, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской 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.

Президент

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено
аудиторское заключение

Дата аудиторского заключения
«30» марта 2023 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью ООО «ПСБ Лизинг».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 5 июля 2006 г. за основным государственным регистрационным номером 1067746771784.

Аудитор

Наименование:

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"**	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности **Финансовый лизинг**	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
109052, Москва г, Смирновская ул, д. № 10, стр. 22, ком. 8

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

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7701017140
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700058286

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
П 2	Нематериальные активы	1110	110 980	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
П 4	Основные средства	1150	43 644	20 993	16 310
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	12 530	118 769
П 5	Финансовые вложения	1170	-	-	4 010
П 18	Отложенные налоговые активы	1180	538 361	234 231	161 023
П 9	Прочие внеоборотные активы	1190	61 171 929	45 757 616	11 095 024
	в том числе: Долгосрочная дебиторская задолженность	11901	1 531 421	-	-
	Авансы, выданные поставщикам для приобретения имущества	11902	8 714 123	4 121 957	1 116 086
	Неисключительные права (лицензия на использование компьютерных программ и имущественное страхование	11903	17 371	12 927	-
	Чистая инвестиция в аренду	11904	50 661 451	41 574 767	9 959 906
	Капитализация процентов	11905	247 563	47 965	19 032
	Итого по разделу I	1100	61 864 914	46 025 370	11 395 136
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
П 6	Запасы	1210	56 953	-	95 205
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	1
П 7	Дебиторская задолженность	1230	2 506 358	2 290 536	1 161 418
	в том числе: Поставщики	12301	79 051	46 138	5 665
	Покупатели	12302	332 927	66 805	3 526

	Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	12303	2 001 730	2 168 094	1 150 490
	Прочие	12304	92 650	9 499	1 737
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
П 8	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	5 086 980	5 082 443	532 373
	в том числе: Депозиты, сроком не более 90 дней	12501	-	5 050 000	-
	Средства на расчетном счете	12502	5 086 426	32 227	532 342
	Прочие специальные счета	12503	554	216	31
П 9	Прочие оборотные активы	1260	14 010 960	3 978 725	2 677 579
	в том числе: Неисключительные права (лицензия) на использование компьютерных программ и имущественное страхование	12601	52 760	44 540	22 953
	Прочее	12602	-	-	3 061
	Инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	12603	4 616	-	-
	Чистая инвестиция в аренду	12604	13 953 584	3 934 185	2 651 565
	Итого по разделу II	1200	21 661 251	11 351 704	4 466 576
	БАЛАНС	1600	83 526 165	57 377 074	15 861 712

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
П 10	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	750 010	750 010	750 010
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	232 640	405 516	(347 591)
	Итого по разделу III	1300	982 650	1 155 526	402 419
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
П 11	Заемные средства	1410	67 898 381	43 639 383	13 553 523
	в том числе: Долгосрочные кредиты (основной долг)	14101	67 898 381	43 639 383	13 553 523
П 18	Отложенные налоговые обязательства	1420	515 537	258 620	74 861
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
П 14	Прочие обязательства	1450	23 882	11 451 405	395 530
	в том числе: кредиторская задолженность в виде авансов полученных по договорам финансовой аренды (лизинга)	14501	23 882	14 865	-
	долгосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками	14502	-	11 436 540	395 530
	Итого по разделу IV	1400	68 437 800	55 349 408	14 023 914
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
П 11	Заемные средства	1510	54 293	54 328	954 158
	в том числе: краткосрочные кредиты (основной долг)	15101	54 293	54 328	954 158
	Проценты по кредитам	15102	-	-	-
П 13	Кредиторская задолженность	1520	13 759 843	698 632	474 379
	в том числе: поставщики	15201	12 564 483	91 060	173 555
	Авансы полученные	15202	734 870	104 760	125 867
	Расчеты по налогам и сборам	15203	9 892	14 749	13 475
	Прочее	15204	69 580	28 409	5 748
	Расчеты по НДС, отложенному для уплаты в бюджет	15205	381 018	459 654	155 734
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
П 12	Оценочные обязательства	1540	291 579	119 180	6 842
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	14 105 715	872 140	1 435 379
	БАЛАНС	1700	83 526 165	57 377 074	15 861 712

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

30 марта 2023 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"**	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности **Финансовый лизинг**	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
П 15	Выручка	2110	9 772 257	5 582 892
П 15	Себестоимость продаж	2120	(3 451 824)	(2 082 658)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	6 320 433	3 500 234
	Коммерческие расходы	2210	-	-
П 15	Управленческие расходы	2220	(1 104 785)	(514 259)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	5 215 648	2 985 975
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
П 16	Проценты к получению	2320	778 762	147 244
П 16	Проценты к уплате	2330	(4 231 240)	(1 678 996)
П 16	Прочие доходы	2340	1 877 166	241 330
П 16	Прочие расходы	2350	(3 853 176)	(750 511)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(212 840)	945 042
П 18	Налог на прибыль	2410	39 968	(191 934)
	в том числе:			
П 18	текущий налог на прибыль	2411	(7 245)	(81 383)
П 18	отложенный налог на прибыль	2412	47 213	(110 551)
	Прочее	2460	(4)	(1)
	в том числе:			
	штрафы, пени в бюджет		(4)	(1)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(172 876)	753 107

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(172 876)	753 107
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ (подпись)

Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

_____ (расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"**	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности **Финансовый лизинг**	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3100	750 010	-	-	-	(347 591)	402 419
За 2021 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	753 107	753 107
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	753 107	753 107
переоценка имущества	3212	X	X		X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3200	750 010	-	-	-	405 516	1 155 526
За 2022 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	-	-
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(172 876)	(172 876)
в том числе: убыток	3321	X	X	X	X	(172 876)	(172 876)
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3300	750 010	-	-	-	232 640	982 650

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	471 418	347 840	-	819 258
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	39 829	405 267	-	445 096
исправлением ошибок	3420	(108 828)	-	-	(108 828)
после корректировок	3500	402 419	753 107	-	1 155 526
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	(278 592)	347 840	-	69 248
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	39 829	405 267	-	445 096
исправлением ошибок	3421	(108 828)	-	-	(108 828)
после корректировок	3501	(347 591)	753 107	-	405 516
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	982 650	1 155 526	402 419

Руководитель _____ Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

Отчет о движении денежных средств

за Январь - Декабрь 2022 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"**	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности **Финансовый лизинг**	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	14 311 091	12 757 392
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	13 202 076	11 545 787
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	126 034	99 533
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	982 981	1 112 072
Платежи - всего	4120	(6 173 677)	(2 697 981)
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(467 553)	(182 598)
в связи с оплатой труда работников	4122	(745 587)	(341 303)
процентов по долговым обязательствам	4123	(4 751 318)	(1 849 758)
налога на прибыль организаций	4124	(16 971)	(140 680)
иные налоги, сборы, взносы в государственные внебюджетные фонды	4125	(58 729)	(28 352)
прочие платежи	4129	(133 519)	(155 290)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	8 137 414	10 059 411
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	1 113 497	214 857
в том числе: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	1 113 497	26 757
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	188 100
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
Проценты по депозитам, срокам до 90 дней	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(33 505 337)	(34 868 021)
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(33 505 337)	(34 868 021)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
Внесение вклада в имущество дочернего предприятия	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(32 391 840)	(34 653 164)

Форма 0710005 с.2

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	35 751 606	40 715 293
в том числе: получение кредитов и займов	4311	35 751 606	40 715 293
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(11 492 643)	(11 555 854)
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(11 492 643)	(11 555 854)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	24 258 963	29 159 439
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	4 537	4 565 686
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	5 082 443	532 373
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	5 086 980	5 082 443
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	(15 616)

Руководитель _____ Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

Пояснения

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «ПСБ Лизинг»

за 2022 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	*ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ*	*2*
2.	*ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ*	*2*
3.	*ЧИСТЫЕ ИНВЕСТИЦИИ В АРЕНДУ*	*20*
4.	*КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА*	*23*
5.	*ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ*	*23*
6.	*ЗАПАСЫ*	*24*
7.	*ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ*	*24*
8.	*ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ*	*26*
9.	*ПРОЧИЕ АКТИВЫ*	*28*
10.	*УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ*	*28*
11.	*ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА*	*28*
12.	*ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА*	*32*
13.	*КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ*	*33*
14.	*ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА*	*33*
15.	*РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА*	*34*
16.	*ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ*	*35*
17.	*ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ*	*36*
18.	*РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ*	*36*
19.	*СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ*	*38*
20.	*УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ*	*42*
21.	*ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ*	*52*
22.	*ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД*	*57*
23.	*СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.*	*57*

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (продолжение)

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ПСБ Лизинг» (далее также – «Общество» или «Компания») за 2022 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Юридический адрес Общества:
Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр.22, комн.8.
Основным видом деятельности Общества в 2021 и 2020 гг. являлась деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), код ОКВЭД 64.91.

Среднегодовая численность работающих сотрудников Общества составила:

За 2022 год	За 2021 год
193	105

Единоличный исполнительный орган Общества представлен следующим образом:

Обязательная информация	
Ф.И.О.	**Должность**
Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 (с 22 апреля 2019г.)	Генеральный директор

Единственным участником Общества (далее – «ЕУ») по состоянию на 31.12.2022 г., 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. является

Доступ к сведениям ограничен[1], доля участия – 100%.

19 ноября 2019г. Единственным участником Общества было принято решение о переименовании Общества в ООО «ПСБ Лизинг». До ноября 2019 г. Общество именовалось ООО «Открытая лизинговая компания».

В январе 2019 г. Генеральным директором Общества было принято решение о прекращении деятельности (закрытии) обособленного подразделения, находящегося по адресу: г. Москва, Нижегородская ул., д.32, стр.3. Уведомление о снятии с учета российской организации в налоговом органе ИФНС №9 по г. Москве от 04.02.2019г. №494423217

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Деятельность ООО «ПСБ Лизинг» не подлежит лицензированию.

Общество в 2021 году и 2022 году лицензируемых видов деятельности без лицензии не вело.

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества 30 марта 2023 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

[1] Доступ к сведениям о бенефициаре ограничен в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», а также Пунктом 16 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах». В связи с этим информация о бенефициаре Общества не может быть раскрыта.

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. *«О бухгалтерском учете»* и *«Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»*, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2022 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

Ведение бухгалтерского учета в ООО «ПСБ Лизинг» осуществляет бухгалтерия, возглавляемая главным бухгалтером, который подчиняется генеральному директору Общества.

Информация, содержащаяся в принятых к учёту первичных документах, накапливается и систематизируется с помощью бухгалтерской программы 1С: Предприятие 8.3 по машинно-ориентированной форме счетоводства с учётом рекомендаций по ведению учёта с использованием вычислительной техники.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ПСБ Лизинг» сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в том числе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;

- «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;

- приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;

- других действующих нормативных правовых актов в области ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

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

Непрерывность деятельности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Компании не имеет планов ликвидировать Компанию или прекратить ее деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Компания будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Общество получило чистую прибыль в размере 753 107 тыс. рублей в 2021 году и чистый убыток в размере (172 876) тыс. рублей в 2022 году. На 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года стоимость чистых активов и чистых обортных активов Общества имела положительное значение.

Компания считает, что у нее существует необходимый запас для осуществления операционной деятельности в обозримом будущем, а также в ближайшие 12 месяцев с отчетной даты.

Кроме того, Компания своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочих налогов, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово–хозяйственной деятельности Компании, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами.

По оценкам руководства Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Общества непрерывно осуществлять свою деятельность. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Общества раскрыто в Примечании 20 данных Пояснений, раздел «Условия ведения деятельности Общества» и в Примечании 23 данных Пояснений «События, произошедшие после 31 декабря 2022 г.».

Неопределенность оценочных значений

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

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным приказом Минфина России от 13 декабря 2010 г. № 167н, оценочными обязательствами Общества являются следующие резервы предстоящих расходов:

- резерв на оплату отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации. При этом ожидаемый срок его исполнения не более 12 месяцев, резервирование тех или иных сумм отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство, расходов на продажу, прочих расходов.

- резерв на выплату вознаграждения по итогам работы.

- резерв предстоящих расходов по претензиям, искам.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете организации в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

Обществом создаются следующие оценочные резервы:

- обесценение основных средств, запасов и прочих активов

- резерв по сомнительной дебиторской задолженности

- резерв по чистой инвестиции в аренду (резерв под ожидаемые кредитные убытки «ОКУ»).

Капитальные вложения

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

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

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

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

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

Капитальные вложения учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения в случае их наличия.

Основные средства

Объекты основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения в случае их наличия. Такая стоимость включает стоимость замены частей оборудования и затраты по займам в случае создания инвестиционных активов, если выполняются критерии их признания, установленные ПБУ 15/01 *«Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию»*. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей, стоимость и сроки полезного использования которых существенно отличаются от стоимости и срока полезного использования объекта в целом, каждая такая часть признается самостоятельным инвентарным объектом, при этом Общество отдельно амортизирует каждый такой

инвентарный объект на основании соответствующих индивидуальных сроков полезного использования. Аналогичным образом, при проведении существенного технического осмотра и технического обслуживания, затраты, связанные с ними, признаются в балансовой стоимости основных средств как отдельный инвентарный объект, если выполняются критерии признания. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание признаются в составе расходов периода в момент их возникновения.

Общество установило следующий лимит стоимости списания активов для всех групп основных средств: 40 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода на протяжении следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Группа основных средств	**Сроки полезного использования (число лет) объектов, принятых на баланс**
Здания	40
Рельсовый транспорт	7-10
Машины и оборудование	6 – 9
Транспортные средства	6 – 8
Компьютерная техника	2 – 5
Прочие	2 – 8

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

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

Общество пересматривает расчетную оценку ликвидационной стоимости и сроков полезного использования основных средств по крайней мере один раз в год, с учетом уровня существенности. В частности, Общество учитывает влияние законодательства в области здравоохранения, безопасности и охраны окружающей среды при проведении оценки ожидаемых сроков полезного использования и расчетной ликвидационной стоимости. В 2022 году при учете основных средств Общество исходит из допущения, что ликвидационная стоимость актива, при окончании его использования, будет равна нулю.

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

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

перспективной основе.

Аренда

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

Общество в качестве арендатора

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

а) Права пользования активом

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

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

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

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

б) Обязательства по аренде

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

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

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

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

После даты начала аренды величина обязательств по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. Кроме того, фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

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

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

Общество представляет обязательства по аренде в составе кредиторской задолженности или в составе прочих обязательств, в зависимости от срока оборачиваемости.

в) Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

Общество в качестве арендодателя

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

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

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

В случае классификации объекта учета аренды в качестве объекта учета неоперационной (финансовой) аренды арендодатель признает инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды.

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

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

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей. Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются Обществом в качестве доходов периода, за который они начислены. Для расчета такого процентного дохода чистая стоимость инвестиции в аренду на начало периода, за который рассчитывается доход, умножается на процентную ставку за такой период, определенную в соответствии с пунктом 33 ФСБУ 25/2018.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество отражает данные о чистой инвестиции в аренду (лизинг) по строке «Прочие оборотные активы» (ожидается погашение в течении 12 месяцев с отчетной даты), и по строке «Прочие внеоборотные активы» (ожидается погашение после 12 месяцев с отчетной даты).

Определение срока аренды

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

Модификация договоров аренды

Модификации договора в связи со следующими событиями считаются качественно существенными модификациями:

• Изменение валюты договора

• Изменение срока аренды более чем на 12 месяцев

• Переход плавающей ставки на фиксированную или наоборот

Для всех остальных событий применяется количественная оценка существенности:

модификация условий договора считается «существенной» если приведенная стоимость договора, рассчитанная на основании будущих денежных платежей (по новым условиям) и исходной ставке доходности, отличается как минимум на 10% от остатка инвестиции на дату модификации. В противном случае модификация считается «несущественной».

Модификации договоров аренды возникают в результате изменений в основном договоре аренде, согласованных между Арендатором и Арендодателем после начала аренды.

В случаях модификации договора аренды ставка дисконтирования подлежит пересмотру. Если на основании количественного и качественного анализа изменений чистой инвестиции в аренду модификация признается существенной, то Общество считает, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальной чистой инвестиции в аренду истекли. В этом случае признание первоначальной чистой инвестиции в аренду прекращается, и новая чистая инвестиция в аренду признается в учете по справедливой стоимости с учетом соответствующих затрат по сделке.

Если на основании количественного анализа изменений условий чистой инвестиции в аренду модификация признается несущественной (чистая приведенная стоимость денежных потоков по новым условиям, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается от балансовой стоимости первоначального актива менее, чем на 10%), то Общество корректирует балансовую стоимость актива, путем пересчета расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, предусмотренных договором, дисконтируя их с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового инструмента, и признает возникшую разницу как Прочие доходы от модификации или Прочие расходы от модификации.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим чистым инвестициям не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок, вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор предусматривает возможность изменять процентные ставки.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями контрагента, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных.

Если Общество планирует модифицировать чистую инвестицию в аренду таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то оно должно проанализировать, не следует ли списать часть этой чистой инвестиции в аренду до проведения модификации.

Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующей чистой инвестиции в аренду в таких случаях обычно не соблюдаются.

Эффект от модификации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражается по статье Прочие доходы (Прочие расходы).

Оценка резерва по чистой инвестиции в аренду (резерва под ОКУ)

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

Оценка убытков от обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям чистой стоимости инвестиции в аренду требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Общества являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

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

- критерии, используемые Обществом для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по чистой стоимости инвестиции в аренду должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- объединение чистой стоимости инвестиции в аренду в Компании, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ

Общество применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования чистой стоимости инвестиции в аренду, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества чистой стоимсоти инвестиции в аренду с учетом текущей и прогнозной информации. Объем

ожидаемых кредитных убытков, признаваемых как резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска с момента первоначального признания чистой стоимости инвестиции в аренду.

В зависимости от изменения кредитного риска с момента первоначального признания, Общество относит чистую стоимость инвестиции в аренду к одной из следующих стадий:

- 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1) –чистая стоимость инвестиции в аренду, по которой не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которой рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;

- ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (стадия 2) – чистая стоимость инвестиции в аренду с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни инвестиции в аренду;

- ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (стадия 3) – обесцененные инвестиции в аренду.

Основные факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (стадия 2):

- наличие просроченной задолженности перед Обществом сроком от 31 до 90 дней (включительно);

- значительные изменения уровня кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;

Основные факторы, свидетельствующие об обесценении актива (стадия 3):

- наличие просроченной задолженности перед Обществом сроком более 90 дней;

- дефолтная реструктуризация задолженности и ожидаемая неплатежеспособность;

- иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению активу статуса «дефолт» (банкротство лизингополучателя или покупателя, ожидаемое принятие лизингополучателем или покупателем решения о прекращении деятельности, расторжение договора лизинга, иные существенные факторы).

Уменьшение кредитного риска

Изменение кредитного риска по лизингополучателю и по покупателю, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование чистой стоимости инвестиции в аренду на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки по каждой чистой стоимости инвестиции в аренду осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью чистой стоимости инвестиции в аренду до вычета оценочного резерва под ожидаемые убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Резервирование чистой стоимости инвестиции в аренду на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые убытки осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному лизингополучателю на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе внутреннего рейтинга для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента). Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине чистой стоимости инвестиции в аренду на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.
EAD – ожидаемая задолженность чистой стоимости инвестиции в аренду, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Нематериальные активы

В соответствии с п.п. 6, 7 ПБУ 14/2007 *«Учет нематериальных активов»*, нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

В соответствии с п. 28 ПБУ 14/2007 *«Учет нематериальных активов»* амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется (п. 23 ПБУ 14/2007).

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения сроков полезного использования, а также способов определения амортизации нематериальных активов.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации:

Нематериальные активы	**Сроки полезного использования (число лет)**
Финансовые системы и проектные решения	10

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и обесценения нематериальных активов.

В соответствии с п. 14 ПБУ 14/2007 *«Учет нематериальных активов»*, нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость таких активов определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов, полученных Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

Обесценение внеоборотных активов

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

При оценке ценности использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат

на выбытие учитываются недавние рыночные операции. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости.

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

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

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

Убытки от обесценения по продолжающейся деятельности признаются в отчете о финансовых результатах в составе тех категорий расходов, которые соответствуют назначению обесцененного актива, за исключением ранее переоцененных объектов, в отношении которых переоценка была признана в составе совокупного финансового результата периода (без включения в прибыль (убыток) этого периода и отражена в составе статей капитала). В случае таких объектов убыток от обесценения признается в составе совокупного финансового результата периода (без включения в прибыль (убыток) этого периода и отражена в составе статей капитала) в пределах суммы ранее проведенной переоценки.

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

Нематериальные активы на предмет обесценения не проверяются.

Запасы

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

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

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

При отпуске запасов в производство и ином их выбытии их оценка производится по себестоимости единицы запасов.

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

а) фактическая себестоимость запасов;

б) чистая стоимость продажи запасов.

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

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

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

Учет финансовых вложений

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

В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- инвестиции в ценные бумаги других организаций;
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- займы, предоставленные другим организациям;
- депозитные вклады в кредитных организациях сроком от 91 дней и более.

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

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

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

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

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

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

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов развернуто.

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

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

Неиспользованная часть резерва переносится на следующий отчетный период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва корректируется на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, разница учитывается в составе прочих доходов Компании текущего отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, разница учитывается в составе прочих расходов Компании текущего отчетного периода.

Сальдо задолженности поставщиков по авансам выданным показываются в бухгалтерском балансе за минусом соответствующих сумм НДС, начисленного с авансов.

При отражении дебиторской задолженности с отсрочкой или рассрочкой платежа Общество использует следующие рекомендации БМЦ:

Рекомендация Р-65/2015 – КпР «Ставка дисконтирования»;

Рекомендация Р-143/2022-КпР «Циклическая взаимозависимость балансовой стоимости и будущего денежного потока».

Аналогичные подходы применяются к учету кредиторской задолженности.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету *«Доходы организации»* ПБУ 9/99). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

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

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

Основным видом дохода Общество признает выручку за оказание услуги по договорам финансовой аренды (лизинга) (см. Раздел «Аренда», пункт «Общество в качестве арендодателя» выше).

К прочим доходам Общество относит иные виды доходов, не связанные с основным видом деятельности, в том числе:

- проценты к получению;
- штрафные санкции к получению;
- проценты, начисленные на дебиторскую задолженность по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа с учетом дисконтирования;

- иные доходы, не связанные с основным видом деятельности.

Расходы

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

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления. К прочим расходам Общество относит иные виды расходов, не связанные с основным видом деятельности, в том числе:

- резервы по сомнительной дебиторской задолженности;

- резерв по чистой инвестиции в аренду (резерв под ОКУ);

- вознаграждение за предоставление банковской гарантии;

- проценты по долговым обязательствам;

- штрафные санкции к уплате;

- иные расходы, не связанные с основным видом деятельности.

Учет расходов по займам и кредитам

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

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

В целях применения норм ПБУ 15/2008 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. Длительным временем на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива, считается период времени, больше одного дня. Для целей определения инвестиционного актива, стоимость приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива признается существенной, если она превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей. Для целей определения инвестиционного актива, стоимость определяется в рамках каждой спецификации по договору. В стоимость инвестиционного актива также входит стоимость всех капитальных вложений, непосредственно относящихся к инвестиционному активу. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Дополнительные затраты по займам включаются в состав прочих расходов единовременно, в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

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

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

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

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто денежные потоки в части косвенных налогов в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. В частности, Общество отражает свернуто денежные потоки по осуществлению краткосрочных (до 90 календарных дней включительно) финансовых вложений.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При несущественном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

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

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

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

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

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

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовых разниц, связанными с:

- формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал;
- использованием активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, с целью

хеджирования валютных рисков;

- пересчетом выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств Общества, используемых для ведения деятельности за пределами Российской Федерации.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2022 г. составил:

- доллар США 70,3375 руб.;
- евро 75,6553 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составил:

- доллар США 74,2926 руб.;
- евро 84,0695 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020 г. составил:

- доллар США 73,8757 руб.;
- евро 90,6824 руб.

Прочие внеоборотные активы

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку баланса «Прочие внеоборотные активы» за исключением части, подлежащей погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Такая краткосрочная часть, а также затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку баланса «Прочие оборотные активы».

Фиксированный разовый платеж за неисключительное право использования программного обеспечения отражается в бухгалтерском учете организации как расходы будущих периодов и подлежит списанию в течение срока действия договора. Если в договоре срок договора не установлен, то расходы списываются с течение 5 лет (п. 4 ст. 1235 ГК РФ).

Обществом суммы авансов, выданных поставщикам для приобретения имущества с целью последующей передачи его в финансовую аренду (лизинг), а также суммы авансов, выданных поставщикам для приобретения имущества с целью его использования в собственной деятельности в качестве основных средств, в бухгалтерском балансе отражаются в составе показателя строки «Прочие внеоборотные активы» (по отдельным детализирующим строкам).

Сальдо задолженности поставщиков по авансам выданным показываются в бухгалтерском балансе за минусом соответствующих сумм НДС, начисленных с авансов.

Учет государственной помощи

Общество принимает бюджетные средства, включая ресурсы, отличные от денежных средств, к бухгалтерскому учету при наличии следующих условий:
- имеется уверенность, что условия предоставления этих средств организацией будут выполнены,
- имеется уверенность, что указанные средства будут получены.

Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются на расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать.

В соответствии с выбранной учетной политикой Общество отражает:
- доходы будущих периодов, связанные с полученными бюджетными средствами на финансирование капитальных затрат в качестве регулирующей величины, уменьшающей балансовую стоимость внеоборотных активов,
- доходы Общества, связанные с признанием сумм бюджетных средств на финансирование текущих расходов, отражаются в отчете о финансовых результатах в качестве «Прочих доходов».

Изменения в учетной политике в 2022 году

В 2022 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с:

1) Вступлением в силу с 1 января 2022 г. ФСБУ 6/2020 «Основные средства», при этом Общество в соответствии с п. 48 указанного стандарта выбрало ретроспективный способ применения изменения учетной политики (как если бы указанный стандарт применялся с момента возникновения затрагиваемых им фактов хозяйственной жизни). Соответственно, Общество пересчитало сопоставимые показатели на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2021 г. и за год по 31 декабря 2021 г. Влияние данного пересчета на показатели отчетности приведены в таблице ниже.

2) Вступлением в силу с 1 января 2022 г. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», при этом Общество в соответствии с п. 49 указанного стандарта выбрало ретроспективный способ применения изменения учетной политики (как если бы указанный стандарт применялся с момента возникновения затрагиваемых им фактов хозяйственной жизни). Соответственно, Общество пересчитало сопоставимые показатели на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2021 г. и за год по 31 декабря 2021 г. Влияние данного пересчета на показатели отчетности приведены в таблице ниже.

3) Изменением критериев отнесения объекта имущества к инвестиционному активу в соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», так как Обществом были разработаны новые способы ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает повышение качества информации об объекте бухгалтерского учета. Были изменены критерии для признания инвестиционного актива. Более подробно измененные критерии критериев отнесения объекта имущества к инвестиционному активу указаны в разделе «Учет расходов по займам и кредитам» выше. Соответственно, Общество пересчитало сопоставимые показатели на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2021 г. и за год по 31 декабря 2021 г. Влияние данного пересчета на показатели отчетности приведены в таблице ниже.

4) Изменением способа учета государственной помощи в соответствии с ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», так как Обществом были разработаны новые способы ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает повышение качества информации об объекте бухгалтерского учета. Был изменен подход к начислению доходов от получения государственной субсидии на возмещение затрат по уплате процентов по кредитам. Более подробно подходы к начислению доходов указаны в разделе «Учет государственной помощи» выше. Данный пересчет не оказал влияния на показатели отчетности в периодах, предшествующих отчетному.

5) Вступлением в силу с 1 января 2022 г. ФСБУ 26/2020 *«Капитальные вложения»*, при этом Общество в соответствии с п. 25 указанного стандарта выбрало ретроспективный способ применения изменения учетной политики (как если бы указанный стандарт применялся с момента возникновения затрагиваемых им фактов хозяйственной жизни). Соответственно, Общество пересчитало сопоставимые показатели на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2021 г. и за год по 31 декабря 2021 г. Влияние данной корректировки не оказало существенного влияния на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В результате величина остатков на 31 декабря 2021 и 2020 гг., если бы в предыдущие периоды для учета применялись перечисленные выше методы учета составила:

Статья бухгалтерского баланса	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2021 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (после пересчета)	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2020 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (после пересчета)
1150 Основные средства	[1]	(315)	21 308	20 993	(95 203)	111 513	16 310
1160 Доходные вложения в материальные ценности	[2]	(22 434 291)	22 446 821	12 530	(11 937 972)	12 056 741	118 769
1180 Отложенные налоговые активы[2]	[1], [2], [3]	19 730	214 501	234 231	(58 578)	219 601	161 023
1190 Прочие внеоборотные активы	[1], [2], [3]	19 744 168	26 013 448	45 757 616	9 156 108	1 938 916	11 095 024
1100 Итого по разделу I	**[1], [2], [3]**	**(2 670 708)**	**48 696 078**	**46 025 370**	**(2 935 645)**	**14 330 781**	**11 395 136**
1210 Запасы	[1], [2]	(1)	1	-	(95 204)	1	95 205
1230 Дебиторская задолженность	[2]	(442 556)	2 733 092	2 290 536	(253 813)	1 415 231	1 161 418
1260 Прочие оборотные активы	[2]	(205 578)	4 184 303	3 978 725	2 300 844	376 735	2 677 579

[2] Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2021 и 2020 гг. также включает снижение балансового остатка на (108 828) тыс. рублей, причина которого описана в подразделе «Исправление ошибок» ниже.

Статья бухгалтерского баланса	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2021 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (после пересчета)	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2020 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (после пересчета)
1200 Итого по разделу I	**[2]**	**(648 134)**	**11 999 838**	**11 351 704**	**2 142 235**	**2 324 341**	**4 466 576**
1600 Баланс	**[1], [2], [3]**	**(3 318 842)**	**60 695 916**	**57 377 074**	**(793 410)**	**16 655 122**	**15 861 712**
1370 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	[1], [2], [3]	336 268	69 248	405 516	(68 999)	(278 592)	(347 591)
1300 Итого по разделу III	**[1], [2], [3]**	**336 268**	**819 258**	**1 155 526**	**(68 999)**	**471 418**	**402 419**
1420 Отложенные налоговые обязательства	[1], [2], [3]	243 931	14 689	258 620	64 469	10 392	74 861
1450 Прочие обязательства	[1], [2]	(2 566 876)	14 018 281	11 451 405	(811 226)	1 206 756	395 530
1400 Итого по разделу IV	**[1], [2], [3]**	**(2 322 945)**	**57 672 353**	**55 349 408**	(746 757)	**14 770 671**	**14 023 914**
1520 Кредиторская задолженность	[2]	(1 332 165)	2 030 797	698 632	22 346	452 033	474 379
1500 Итого по разделу V	**[2]**	(1 332 165)	**2 204 305**	**872 140**	**22 346**	**1 413 033**	**1 435 379**
1700 Баланс	**[1], [2], [3]**	**(3 318 842)**	**60 695 916**	**57 377 074**	**(793 410)**	**16 655 122**	**15 861 712**

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

Статья отчета о финансовых результатах	Причины изменений	Влияние изменений в учетной политике за 2021 год	За 2021 год (до пересчета)	За 2021 год (после пересчета)
2110 Выручка	[2]	(4 035 806)	9 618 698	5 582 892
2120 Себестоимость продаж	[2]	5 002 893	(7 085 551)	(2 082 658)
2100 Валовая прибыль (убыток)	**[2]**	**967 087**	**2 533 147**	**3 500 234**
2220 Управленческие расходы	[1]	(4 744)	(509 515)	(514 259)
2200 Прибыль (убыток) от продаж	**[1], [2]**	**962 343**	**2 023 632**	**2 985 975**
2330 Проценты к уплате	[3]	170 951	(1 849 947)	(1 678 996)
2340 Прочие доходы	[1], [2]	(162 290)	403 620	241 330
2350 Прочие расходы	[1], [2]	(464 584)	(285 927)	(750 511)
2300 Прибыль (убыток) до налогообложения	**[1], [2], [3]**	**506 420**	**438 622**	**945 042**
2410 Налог на прибыль	[1], [2], [3]	(101 153)	(90 781)	(191 934)
в том числе:				
2412 отложенный налог на прибыль[3]	[1], [2], [3]	(101 153)	(9 398)	(110 551)
2400 Чистая прибыль (убыток)	**[1], [2], [3]**	**405 267**	**347 840**	**753 107**

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

Исправление ошибок

В связи с исправлением существенной ошибки, допущенной в бухгалтерской (финансовой) отчетности и бухгалтерском учете, были внесены изменения в соответствии с требованиями ПБУ 22/2010 *«Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»* в связи со следующими обстоятельствами:

1) По результатам инвентаризации было обнаружено отсутствие документов, подтверждающих учтенный отложенный налоговый актив в виде налогового убытка, перенесенного на будущие периоды. Это оказало существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества за 2021 и 2020 годы. Величина завышения отложенного налогового актива на 31 декабря 2021 и 2020 гг. составляет (108 828) тыс. рублей.

Соответственно, Общество пересчитало сопоставимые показатели на 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2021 г. и за год по 31 декабря 2021 г. Влияние данной корректировки на показатели отчетности приведены в таблице выше в разделе «Изменения в учетной политике в 2022 году»

[3] Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2021 и 2020 гг. также включает снижение балансового остатка на (108 828) тыс. рублей, причина которого описана в подразделе «Исправление ошибок» ниже.

Планируемые изменения в учетной политике на 2023 год

Общество ожидает, что изменения в учетной политике в связи с разработкой Обществом новых способов ведения бухгалтерского учета и в связи с возможным изменением стандартов не окажут существенного влияния на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств, на дату подписания данной отчетности Общество еще не завершило оценку влияния указанных стандартов.

Планируемые изменения, такие как:

- Общество устанавливает лимит стоимости основных средств, подлежащих учету в составе товарно-материальных ценностей, в 100 000,00 руб. Стоимость основных средств, подлежащих учету в составе товарно-материальных ценностей, определяется стоимостью приобретения данного имущества. Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в п.4 ФСБУ 6/2020, и стоимостью до 100 000,00 руб. за единицу отражать в бухучете и в бухгалтерском балансе в составе материально-производственных запасов (п.5 ФСБУ 6/2020) и подлежат списанию на затраты по мере отпуска их в производство или эксплуатацию.

- Рабочий план счетов дополняется, следующими счетами (субсчетами): 68.90 «Единый налоговый счет», 69.09 «Страховые взносы единый тариф», 013.НМА «Малоценные НМА»

- Общество устанавливает «Критерии отнесения активов в состав НМА»

3. Чистые инвестиции в аренду

1. ОБЩЕСТВО В КАЧЕСТВЕ АРЕНДАТОРА

У Общества имеются договоры аренды техники и оборудования, которые оно использует в своей деятельности. Срок аренды техники и оборудования обычно составляет менее года. Обязательства Общества по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Некоторые договоры включают возможности на продление или прекращение аренды и переменные арендные платежи, которые более подробно рассматриваются ниже.

Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам:

- задолженность по процентам раскрыта в Примечании 18 данных Пояснений;
- расходы по процентам раскрыты в Примечании 21 данных Пояснений.

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

2022 год	**Расходы периода**	**Будущие аренд-ные платежи**
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	333	303
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов с низкой стоимостью (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)		
Итого	**333**	**303**

2021 год	**Расходы периода**	**Будущие аренд-ные платежи**
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	304	299
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов с низкой стоимостью (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	-	-
Итого	**304**	**299**

2. ОБЩЕСТВО В КАЧЕСТВЕ АРЕНДОДАТЕЛЯ

	31 декабря 2022г.	**31 декабря 2021г.**	**31 декабря 2020г.**

Валовые инвестиции в аренду	105 031 187	71 964 272	19 545 993
Неполученные финансовые доходы	(39 015 867)	(26 025 852)	(6 701 546)
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**66 015 320**	**45 938 420**	**12 844 447**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 400 285)	(429 468)	(232 976)
Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	64 615 035	45 508 952	12 611 471

Компания сохраняет за собой право собственности на переданные в лизинг активы в течение всего срока лизинга. Права собственности на активы, переданные в лизинг, переходят к лизингополучателям в конце срока лизингового договора. Риски, связанные с передаваемым в лизинг оборудованием, такие как повреждение и кража, застрахованы. Бенефициаром в соответствии с политикой страхования по большинству договоров лизинга выступает Компания (лизингодатель).

Чистые инвестиции в лизинг обеспечены активами, передаваемыми в лизинг, включающими железнодорожные вагоны, морские суда, оборудование, автомобили и прочие транспортные средства.

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в аренду) и их приведенная к текущему моменту стоимость представлены следующим образом:

Валовые инвестиции в аренду	**31 декабря 2022г.**	**31 декабря 2021г.**	**31 декабря 2020г.**
Со сроком погашения до 1 года, включая просроченные	21 438 256	8 822 186	3 088 365
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	12 354 872	15 155 249	2 664 610
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	11 038 406	6 828 417	2 253 295
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	9 648 329	6 249 772	1 647 768
Со сроком погашения от 4 года до 5 лет	8 159 513	5 719 440	1 547 472
Со сроком погашения свыше 5	42 391 811	29 189 208	8 344 483
Валовые инвестиции в аренду	**105 031 187**	**71 964 272**	**19 545 993**
Неполученные финансовые доходы	(39 015 867)	(26 025 852)	(6 701 546)
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**66 015 320**	**45 938 420**	**12 844 447**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 400 285)	(429 468)	(232 976)
Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**64 615 035**	**45 508 952**	**12 611 471**

Концентрация риска в рамках лизингового портфеля по секторам экономики распределялась следующим образом:

	31 декабря 2022 г.		**31 декабря 2021 г.**		**31 декабря 2020 г.**	
Сектор экономики	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Железнодорожный транспорт	44 932 314	68%	32 351 508	70%	7 134 981	56%
Энергетика	5 485 366	8%	6 018 827	13%	1 867 583	15%
Водный транспорт	2 776 814	4%	3 326 334	7%	2 848 738	22%

Оптовая торговля	3 798 262	6%	1 652 630	4%	140 015	1%
Транспортные услуги	3 579 316	5%	1 164 753	3%	166 923	1%
Строительство	2 065 216	3%	552 389	1%	104 156	1%
Нефтедобыча	1 609 901	2%	-	-	-	-
Производство	633 575	1%	349 900	1%	94 501	1%
Прочие	1 134 556	2%	522 079	1%	487 550	4%
Общий итог	66 015 320	100%	45 938 420	100%	12 844 447	100%

Движение резервов под ОКУ по инвестициям в аренду за 2022 и 2021 годы приведено в таблице ниже:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Остаток на 31 декабря 2020 г.	**(232 976)**
Начисление резерва за год	(196 492)
Остаток на 31 декабря 2021 г.	**(429 468)**
Начисление резерва за год	(2 064 870)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	1 094 053
Остаток на 31 декабря 2022 г.	**(1 400 285)**

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») для чистых инвестиций в лизинг раскрыт также в Примечании 17 данных Пояснений.

На отчетные даты чистая стоимость инвестиций в аренду распределялись на внеоборотные и оборотные активы следующим образом:

	На 31 декабря 2022 г.		
	Внеоборотные	**Оборотные**	**Итого**
Чистая стоимость инвестиций в аренду до вычета резерва	51 766 845	14 248 475	66 015 320
За вычетом резерва под ОКУ	(1 105 394)	(294 891)	(1 400 285)
	50 661 451	**13 953 584**	**64 615 035**

	На 31 декабря 2021 г.		
	Внеоборотные	**Оборотные**	**Итого**
Чистая стоимость инвестиций в аренду до вычета резерва	41 953 218	3 985 202	45 938 420
За вычетом резерва под ОКУ	(378 451)	(51 017)	(429 468)
	41 574 767	**3 934 185**	**45 508 952**

	На 31 декабря 2020 г.		
	Внеоборотные	**Оборотные**	**Итого**
Чистая стоимость инвестиций в аренду до вычета резерва	10 110 346	2 734 101	12 844 447
За вычетом резерва под ОКУ	(150 440)	(82 536)	(232 976)
	9 959 906	**2 651 565**	**12 611 471**

Прочая информация по чистым инвестициям в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2022 года доля десяти крупнейших лизингополучателей составила 67% от чистых инвестиций Общества в аренду до вычета резервов под ОКУ, или 44 236 373 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 75% или 34 676 029 тыс. рублей; 31 декабря 2020 года: 92% или 11 842 516 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2022 года размер валовых инвестиций в аренду по подписанным договорам лизинга, предметы лизинга по которым не были переданы лизингополучателям, составил 11 833 100 тыс. рублей (31 декабря 2021 года: 7 854 745 тыс. рублей 31 декабря 2020 года: 20 624 842 тыс. рублей).

На 31 декабря 2022, 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года чистые инвестиции в аренду не были связаны с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам.

Доходы и расходы от выбытия предмета аренды приведены в Примечании 16 днных Пояснений.

4. КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Балансовая стоимость капитальных вложений в объекты, отличные от инвестиционной недвижимости, и в инвестиционную недвижимость на начало и конец отчетного периода представлена в Таблице 2.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Результат от выбытия капитальных вложений за отчетный период представлен в Примечании 21 данных Пояснений.

Авансы, предварительная оплата, задатки, уплаченные организацией в связи с осуществлением капитальных вложений представлены в Примечании 13 данных Пояснений.

Сверка остатков основных средств по группам в разрезе первоначальной (переоцененной) стоимости, накопленной амортизации и накопленного обесценения на начало и конец отчетного периода, и движения основных средств за отчетный период (поступление, выбытие, переклассификация в долгосрочные активы к продаже, изменение стоимости в результате переоценки, амортизация, обесценение, другие изменения), а также балансовая стоимость отличных от инвестиционной недвижимости основных средств и инвестиционной недвижимости на начало и конец отчетного периода представлены в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Основные средства включают объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, т.е. не подлежат амортизации. Информация по балансовой стоимости объектов такого рода по состоянию на 31 декабря представлена в таблице:

Объекты основных средств	2022 год	2021 год	2020 год
Земельные участки	315	315	-
Объекты природопользования	-	-	-
Прочие объекты основных средств	-	-	-
Итого	**315**	315	-

Переоценка основных средств в 2021 г., 2022 г. не прооизводилась, поэтому результат переоценки основных средств в отчетном периоде составляет 0 тыс. рублей (в 2021 году – 0 тыс. руб.).
Признаков обесценения капитальных вложений, объектов основных средств и прав пользования активами за периоды 2021-2022 гг. не было установлено.

Расходы по кредитам и займам были капитализированы в течение отчетного периода, см Примечание 9 «Прочие активы» данных Пояснений.

В 2022 году и 2021 году Общество не несло затраты, связанные с инновациями и модернизацией производства, в частности, с нанотехнологиями, с повышением энергоэффективности производства, с экологическими новациями и др.

Информация об ином использовании объектов основных средств, в том числе:

- балансовая стоимость пригодных для использования, но не используемых объектов основных средств, когда это не связано с сезонными особенностями деятельности организации;
- балансовая стоимость основных средств, предоставленных за плату во временное пользование;
- балансовая стоимость основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав организации, в том числе основных средств, находящихся в залоге (см. Примечание 15 данных Пояснений),

представлена в Таблице 2.4 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме

5. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1

Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря стоимость финансовых вложений составила:

Группы финансовых вложений в разрезе по характеру вложений	2022 год	2021 год	2020 год
Долевые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется	-	-	4 010

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Информация об ином использовании финансовых вложений представлена в Таблице 3.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

6. ЗАПАСЫ

Информация о наличии и движении запасов, а также резерва под обесценение в отчетном периоде представлена в Таблице 4.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

В Таблице 4.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме восстановление в 2022 году ранее созданного резерва под обесценение по изъятому имуществу отражено свернуто. Всего без учета нетто-эффекта в 2022 г. было восстановлено 15 351 тыс.руб. (в 2021 г. – 0 тыс.руб.)

Запасы, переданные в залог, по состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. отсутствуют

Авансы, предварительная оплата, задатки, уплаченные организацией в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов описаны в Примечании 13 данных Пояснений.

7. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена дебиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в размере 332 927 тыс. руб. (31 декабря 2021 г. сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в размере 66 805 тыс. руб.; 31 декабря 2020 г. сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в размере 3 526 тыс. руб.

В составе дебиторской задолженности по расчетам с покупателями также отражена в том числе краткосрочная часть Дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа в сумме (до вычета резерва под ОКУ) 355 947 тыс. рублей (31 декабря 2021 г.: 0 тыс. руб., 31 декабря 2020 г.: 0 тыс. руб.) с окончательным сроком погашения в декабре 2023 года. Договора по факторинговой сделке были заключены в 2022 году. Эффективные процентные ставки в отношении данных договоров составляют 15,08-15,59%. Величина долгосрочной части Дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа раскрыта в Примечании 9 данных Пояснений

В Таблице 5.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме по строке «Авансы выданные» задолженность перед контрагентами отражена за минусом соответствующего НДС с авансов выданных. Информация о суммах НДС с авансов выданных приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31.12.2022г.	На 31.12.2021г.	На 31.12.2020г.
НДС с авансов выданных	1 470 436	697 549	222 899

Дебиторская задолженность в виде авансов, выданных поставщикам для приобретения лизингового имущества,

отражена в составе Прочих Внеоборотных активов. Величина раскрыта в Примечании 9 данных Пояснений.

Информация о просроченной дебиторской задолженности представлена в Таблице 5.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. сомнительной признается следующая дебиторская задолженность:

п/п №	Контрагент	Сумма сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 г., тыс. руб.	Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 г., тыс. руб.
1	ООО «Петро-Гранит»	117 251	117 251
2	ООО «ЗУМК-Инжиниринг»	9 533	9 533
3	ООО «ЭЛЕФАНТ СЕРВИС"	7 753	7 753
4	ООО «ДС-Групп»	4 850	1 455
5	ООО «Нафтагаз-Бурение»	4 610	9
6	Прочие	76 226	33 741
	Итого:	**220 223**	**169 742**

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сомнительной признается следующая дебиторская задолженность:

п/п №	Контрагент	Сумма сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.	Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.
1	ООО «Петро-Гранит»	117 251	79 839
2	ООО «Центролит»	51 519	51 519
3	АО «Забайкалспецтранс»	14 529	3 737
4	ООО «ЗУМК-Инжиниринг»	9 533	8 144
5	Прочие	17 830	618
	Итого:	**210 662**	**143 857**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. сомнительной признается следующая дебиторская задолженность:

п/п №	Контрагент	Сумма сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 г., тыс. руб.	Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2020 г., тыс. руб.
1	ООО «Петро-Гранит»	117 251	117 251
2	ООО «Центролит»	51 519	51 519
4	АО «Забайкалспецтранс»	14 529	14 529
5	ООО «ЗУМК-Инжиниринг»	9 533	9 533
6	Прочие	11 374	7 848
	Итого:	**204 206**	**200 680**

Движение резервов по сомнительной дебиторской задолженности за 2022 и 2021 годы приведено в таблице ниже:

	Резерв по сомнительным долгам
Остаток на 31 декабря 2020 г.	**200 680**
Начисление резерва за год	---
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	56 823
Остаток на 31 декабря 2021 г.	**143 857**
Начисление резерва за год	25 885
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	---
Остаток на 31 декабря 2022 г.	**169 742**

	Резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	**---**
Начисление резерва за год	---
Остаток на 31 декабря 2021 г.	**---**
Начисление резерва за год	473 136

	Резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	1 110
Остаток на 31 декабря 2022 г.	**472 025**

В отношении АО «Забайкалспецтранс», ООО «ЗУМК-Инжиниринг», ООО «Петро-Гранит», ООО «Центролит» по состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. введены процедуры банкротства, Общество включено в третью очередь реестра требований кредиторов.

В отношении АО «Забайкалспецтранс» определением от 12.12.2022 конкурсное производство продлено на 6 месяцев, следующее заседание суда назначено на 29.05.2023 (дело А78-1344/2019). Общество участвует в собрании кредиторов. В настоящее время ведется реализация имущества должника. Ведется мониторинг банкротного производства с целью недопущения включения в реестр недобросовестных контрагентов\заявлений, поданных в нарушение Закона о банкротстве.

В отношении ООО «ЗУМК-Инжиниринг» определением суда по делу №А50-20115/2016 от 02.12.2022 конкурсное производство продлено на 6 месяцев. Следующее заседание суда назначено на 02.05.2023г.

В отношении обязательств ООО «Центролит» перед Обществом по договорам финансовой аренды (лизинга) имеются заключенные договоры поручительств третьих лиц (два физических лица и пять юридических лиц). В рамках иска о взыскании задолженности по договору лизинга в размере 37 435 тыс. рублей с поручителей (ООО «Волжская Металло-Торговая Компания», ООО «КамышинДорСтрой», ООО "Волжская медная компания», ООО "Торговый дом ВторМетРесурсы», ООО "Чистый город ВМС», Рябов Владимир Васильевич, Рябов Андрей

Владимирович) требования Общества удовлетворены в полном объеме.ООО «Центролит» прекратил освою деятельность 28 декабря 2022 г.

В отношении ООО «Петро-Гранит», Общество участвует в собрании кредиторов. Определением суда по делу А26-9901/2016 от 29.08.2022 срок конкурсного производства продлен до 27.02.2023 с назначением судебного заседания по рассмотрению отчета конкурсного управляющего о результатах конкурсного производства на ту же дату.

8. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты включают по состоянию на 31 декабря:

	2022 год	2021 год	2020 год
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	5 086 426	32 227	532 342
Денежные эквиваленты (депозит)	-	5 050 000	-
Денежные эквиваленты (прочие специальные счета)	554	216	31
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств и бухгалтерского баланса	**5 086 980**	**5 082 443**	**532 373**

На 31 декабря денежные эквиваленты включают в себя:

Наименование	Остаток задолженности на 31.12.2022 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору
ЕУ (Прочие специальные счета)	554	x	x
Всего	**554**		

Наименование	Остаток задолженности на 31.12.2021 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору
EY (Депозит)	5 050 000	6,95	10.01.2022 г.
EY (Прочие специальные счета)	216	x	x
Всего	**5 050 216**		

Наименование	Остаток задолженности на 31.12.2020 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору
EY (Прочие специальные счета)	31	x	x
Всего	**31**		

Денежные потоки от перечисления денежных средств в денежные эквиваленты имели место в одном отчетном периоде и потоки от этих операций при составлении Отчета о движении денежных средств показаны свернуто, а именно:

- денежные потоки от размещения денежных эквивалентов за 2022 г. отсутствуют (денежные потоки от размещения денежных эквивалентов 736 700 500 тыс. руб., за минусом денежных потоков от возврата денежных эквивалентов 736 700 500 тыс. руб.);

- денежные потоки от размещения денежных эквивалентов за 2021 г. составляют 5 050 000 тыс. руб. (денежные потоки от размещения денежных эквивалентов 320 209 000 тыс. руб., за минусом денежных потоков от возврата денежных эквивалентов 315 159 000 тыс. руб.);

Доходы в виде процентов к получению по неснижаемому остатку и в виде начисленных процентов от размещения денежных средств на депозит в 2022 г. составили 562 315 тыс.руб.

Доходы в виде процентов к получению по неснижаемому остатку и в виде начисленных процентов от размещения денежных средств на депозит в 2021 г. составили 147 244 тыс.руб.

В 2022 году и 2021 году Общество не направляло денежные средства на инновацию и модернизацию производства.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество имеет возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 22 047 326 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов: на приобретение имущества для последующей передачи в лизинг.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество имеет возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 11 688 797 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов: на приобретение имущества для последующей передачи в лизинг.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Общество имеет возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 14 282 161 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов: на приобретение имущества для последующей передачи в лизинг.

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	2022 год		2021 год		2020 год	
	Внеобо-ротные	Оборот-ные	Внеобо-ротные	Оборот-ные	Внеобо-ротные	Оборот-ные
Долгосрочная дебиторская задолженность	1 531 421	-	-	-	-	-
Авансы, выданные поставщикам для приобретения имущества, предназначенного для передачи в лизинг (см. р. 3 Пояснений)	8 714 123	-	4 121 957	-	1 116 086	-
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий	17 371	52 760	12 927	44 540	-	22 953
Чистая инвестиция в аренду	50 661 451	13 953 584	41 574 767	3 934 185	9 959 906	2 651 565
Капитализация процентов	247 563	-	47 965	-	19 032	-
прочее					-	3 061
Инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	-	4 616	-	-	-	-
Итого	**61 171 929**	**14 010 960**	**45 757 616**	**3 978 725**	**11 095 024**	**2 667 579**

В таблице выше по строкам авансов, выданных поставщикам имущества, предназначенного для передачи в лизинг, задолженность перед контрагентами отражена за минусом соответствующего НДС с авансов выданных и для приобретения основных средств. Информация о суммах НДС с авансов выданных приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.
НДС с авансов выданных для приобретения имущества, предназначенного для передачи в лизинг	1 470 436	697 549	222 899

Общество произвело расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий. В бухгалтерском учете данные расходы отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов». Расходы, имеющие долгосрочный характер, включаются в I раздел Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» (строка «Прочие внеоборотные активы»), затраты изначально краткосрочного характера включаются во II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы»).

10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Наименование показателя	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие Обществу
На 31 декабря 2020 г.	**750 010**	**-**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-	-
На 31 декабря 2021 г.	**750 010**	**-**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	-	-
Изменение доли, принадлежащей Обществу	-	-
На 31 декабря 2022 г.	**750 010**	**-**

Процент полностью оплаченных долей по состоянию на 31 декабря 2022 г.; 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. составил: 100%.

11. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на 31 декабря включали:

Наименование	2022 год	2021 год	2020 год

	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства	Кратко-срочные заемные средства	Долго-срочные заемные средства
Кредиты банков	54 293	67 898 381	54 328	43 639 383	954 158	13 553 523
Итого заемные средства	**54 293**	**67 898 381**	**54 328**	**43 639 383**	**954 158**	**13 553 523**

Сумма начисленных и отраженных в Форме № 2 процентов по кредитам в 2022 году составила (4 231 240) тыс. руб., в 2021 году составила (1 678 996) тыс. руб.

Расходы по кредитам и займам в размере 247 563 тыс. руб. (2021 год: 47 965 тыс. руб.) были капитализированы в составе авансов на поставку лизингового оборудования течение отчетного периода.
Расходы по кредитам и займам в размере 320 455 тыс. руб. (2021 год: 170 951 тыс. руб.) были капитализированы в составе чистых инвестиций в аренду в течение отчетного периода.

Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12. 2022 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
***ЕУ*, в том числе:**	**54 293**	**x**	**x**	**x**
основной долг по договорам:	**54 293**	**с 5,55 по 8,65**	**до 31.12.2023 г.**	**x**
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	12 074	7,65	до 31.12.2023 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	42 219	8,65	до 31.12.2023 г.	Без обеспечения
проценты по долгосрочным и краткосрочным кредитам	-	**x**	**x**	**x**

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12. 2021 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
***ЕУ*, в том числе:**	**54 328**	**x**	**x**	**x**
основной долг по договорам:	**54 328**	**с 5,55 по 8,65**	**до 31.12.2022 г.**	**x**
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	11 066	7,65	до 31.12.2022 г.	Без обеспечения
0134-20-3-0 от 29.04.2020г.	9 671	с 5,55 по 7.5	до 31.12.2022 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	33 591	8,65	до 31.12.2022 г.	Без обеспечения
проценты по долгосрочным и краткосрочным кредитам	-	**x**	**x**	**x**

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12. 2020 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения

Кредиты:				
***ЕУ*, в том числе:**	**954 158**	**x**	**x**	**x**
В том числе основной долг по договорам:	**954 158**	**с 2,8 по 8,65**	**до 31.12.2021 г.**	**x**
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	10 142	7,65	до 31.12.2021 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	25 951	8,65	до 31.12.2021 г.	Без обеспечения
0187-20-2-0 от 11.06.2020 г.	465 337	2,8	до 31.12.2021 г.	Без обеспечения
0179-20-2-0 от 11.06.2020 г.	452 728	2,8	до 31.12.2021 г.	Без обеспечения
В том числе проценты по долгосрочным и краткосрочным кредитам	**-**	**x**	**x**	**x**

Балансовая стоимость краткосрочных заемных средств выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2022 год	**2021 год**	**2020 год**
Российские рубли	54 293	54 328	36 093
Евро	-	-	918 065
Итого	**54 293**	**54 328**	**954 158**

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Наименование	**Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12.2022 г., тыс. руб.**	**Годовая процентная ставка,**	**Срок погашения по договору**	**Предоставленные обеспечения**
		%		
Кредиты:				
***ЕУ*, в том числе:**	67 898 381	**x**	**x**	**x**
В том числе основной долг по договорам:	67 898 381	**с 3,55 по 22,7**	**с 2024 г. по 2038 г.**	**x**
0018-22-3-0 от 26.01.2022г.	2 468 691	с 8,79 по 11,89	с 2026 г. по 2027 г.	Без обеспечения
0294-22-3-0 от 05.08.22г.	2 989 746	ключевая ставка*0,3+1,3/ключевая ставка + 1,3	с 2027 г. по 2029 г.	Без обеспечения
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	38 245 715	с 5,97 по 22,7	с 2024 г. по 2038 г.	Без обеспечения
0138-21-3-0 от 28.05.21 г.	23 940 670	ключевая ставка+1,15/ключевая ставка+1,8	с 2024 г. по 2037 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	148 853	8,65	2033 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	104 706	7,65	2030 г.	Без обеспечения

Наименование	**Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12.2021 г., тыс. руб.**	**Годовая процентная ставка,**	**Срок погашения по договору**	**Предоставленные обеспечения**

		%		
Кредиты:				
***ЕУ*, в том числе:**	**43 639 383**	**x**	**x**	**x**
В том числе основной долг по договорам:	**43 639 383**	**с 5,81 по 9,7**	**с 2023 г. по 2038 г.**	**x**
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	30 766 664	с 5.97 по 9.96	с 2023 г. по 2031 г.	Без обеспечения
0138-21-3-0 от 28.05.21 г.	12 564 867	ключевая ставка + 0,3-5%	с 2023 г. по 2038 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	191 072	8,65	с 2023 г. по 2033 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	116 780	7,65	29.03.2030	Без обеспечения

Наименование	**Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12.2020 г., тыс. руб.**	**Годовая процентная ставка,**	**Срок погашения по договору**	**Предоставленные обеспечения**
		%		
Кредиты:				
***ЕУ*, в том числе:**	**13 553 523**	**x**	**x**	**x**
В том числе основной долг по договорам:	**13 553 523**	**с 2,8 по 8,65**	**с 2022 г. по 2033 г.**	**x**
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	10 629 989	с 5,81 по 7,38	с 2022 г. по 2031 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	1 360 473	8,65	с 2022 г. по 2033 г.	Без обеспечения
0187-20-2-0 от 11.06.2020г. =	710 166	2,80	11.07.2025	Без обеспечения
0179-20-2-0 от 11.06.2020г.	576 971	2,80	11.07.2025	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	127 846	7,65	29.03.2030	Без обеспечения
0034-20-2-3 от 28.02.2020 г.	126 742	7,42	30.06.2023	Без обеспечения
0090-20-1-44 от 17.03.2020 г.	21 336	8,46	01.07.2025	Без обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество имеет остаток неиспользованного лимита кредитных линий на сумму 22 047 326 тыс. руб. (31 декабря 2021 г. - на сумму 11 688 797 тыс. руб.; 31 декабря 2020 г. - на сумму 14 282 161 тыс. руб.)

Ниже представлен график платежей по долгосрочным заемным средствам по состоянию на 31 декабря:

Год погашения	**По состоянию на 31.12.2022 г. (тыс. руб.)**	**По состоянию на 31.12.2021 г. (тыс. руб.)**	**По состоянию на 31.12.2020 г. (тыс. руб.)**
2023 год	-	-	1 482 747
2024 год	367 775	120 268	201 169
2025 год	1 023 128	80 096	126 655
2026-2038г.	66 507 478	43 439 019	11 742 952
Итого долгосрочные заемные средства	**67 898 381**	**43 639 383**	**13 553 523**

Балансовая стоимость долгосрочных кредитов выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2022 год	2021 год	2020 год
Российские рубли	67 898 381	43 639 383	12 266 385
Евро	-	-	1 287 138
Итого	**67 898 381**	**43 639 383**	**13 553 523**

12. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлено движение по оценочным обязательствам:

Информация о наличии и движении оценочных обязательств за отчетный период представлена в Таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

	2022 год	2021 год	2020 год
Из общей суммы оценочных обязательств, в т.ч.:	**291 579**	**119 180**	**6 842**
резерв по отпускам	18 825	17 100	6 842
Оценочные обязательства по бонусам	265 986	102 080	-
Оценочные обязательства по вознаграждениям	6 768	-	-
Итого	**291 579**	**119 180**	**6 842**

Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2022 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2022 г. будет использован в первой половине 2023 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Резерв на выплату бонусов по итогам работы за год.

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом бонусов работникам, начисленных по состоянию на 31 декабря 2022 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2022 г. будет использован в первой половине 2023 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате бонусов не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 г.

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

	2022 год	2021 год	2020 год
Из общей суммы оценочных обязательств			
Долгосрочные	-	-	-
Краткосрочные	291 579	119 180	6 842
Итого	**291 579**	**119 180**	6 842

Состав оценочных обязательств, движение средств каждого вида оценочного обязательства в течение 2022 г. и 2021 г.:

Наименование оценочного обязательства	Движение средств	Сумма, в тыс. руб.	
		2022 год	2021 год
резерв по отпускам	сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде	56 130	27 974
	сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде	(54 405)	(17 716)
	сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде	265 985	102 080

Оценочные обязательства по бонусам	сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде	(102 080)	-
Оценочные обязательства по вознаграждениям	сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде	47 176	-
	сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде	(40 408)	-

13. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена кредиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками в сумме составляет 12 564 483 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2022 г. (31 декабря 2021 г.: 91 060 тыс. руб., 31 декабря 2020 г.: 173 555 тыс. руб.), в том числе она включает кредиторскую задолженность по факторинговой сделке и отраженную по приведенной стоимости в сумме 12 049 244 (31 декабря 2021 г.: 0 тыс. руб., 31 декабря 2020 г.: 0 тыс. руб.) со сроком погашения в декабре 2023 года. Договора по факторинговой сделке были заключены в 2020 году. Эффективные процентные ставки в отношении данных обязательств составляют 6,43-7,89% на 31 декабря 2022 г. (31 декабря 2021 г.: 6,43-7,89%).

Кредиторская задолженность по авансам, полученным от лизингополучателей – 734 870 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2022 (на 31 декабря 2021 г.: 104 760 тыс. руб; на 31 декабря 2020 г.: 125 867 тыс.руб.).

Кредиторская задолженность со сроком погашения свыше года отражена в составе «Прочих Обязательств». Величина долгосрочной кредиторской задолженности раскрыта в Примечании 14 данных Пояснений.

В Таблице 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме по строке «Авансы полученные» задолженность перед контрагентами отражена за минусом соответствующего НДС с авансов выданных. Информация о суммах НДС с авансов выданных приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	**На 31.12.2022г.**	**На 31.12.2021г.**	**На 31.12.2020г.**
НДС с авансов полученных от лизингополучателей	696 670	647 901	201 010

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря включает:

	2022 год	**2021 год**	**2020 год**
Налог на имущество	9 707	7 505	6 231
Транспортный налог	185	-	-
Страховые взносы	-	7 243	7 244
Прочие	-	1	-
Итого задолженность по налогам и сборам	**9 892**	**14 749**	**13 475**

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 2021 г., 2020 г. Общество не имело просроченных обязательств по страховым взносам, налогам и сборам.

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря прочие обязательства состояли из следующих позиций:

Виды обязательств	**2022 год**		**2021 год**		**2020 год**	
	Долго-	**Кратко-**	**Долго-**	**Кратко-**	**Долго-**	**Кратко-**

	срочные	срочные	срочные	срочные	срочные	срочные
Кредиторская задолженность по факторинговой сделке и отраженная по приведенной стоимости (см. Примечание 13 данных Пояснений)	-	12 049 244	11 436 540	-	395 530	-
Итого	-	**12 049 244**	**11 436 540**	-	**395 530**	-

Отражен перевод долгосрочной кредиторской задолженности в краткосрочную, так как погашение по условиям договора остается менее 12 месяцев.

15. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (п. 3 ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ10/99):

Выручка и себестоимость

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам	6 371 675	(111 453)	6 260 222
Выручка от реализации имущества в лизинге, в т.ч. по досрочному выкупу	3 400 582	(3 340 371)	60 211
Итого за 2022 год	**9 772 257**	**(3 451 824)**	**6 320 433**

Виды деятельности	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	Валовая прибыль
Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам	3 565 297	(65 063)	3 500 234
Выручка от реализации имущества в лизинге, в т.ч. по досрочному выкупу	2 017 595	(2 017 595)	-
Итого за 2021 год	5 582 892	(2 082 658)	3 500 234

Себестоимость оказанных услуг по лизинговой деятельности составила:

Статьи расходов	За 2022 год	За 2021 год
Расходы от выбытия лизингового имущества	(3 340 371)	(2 017 595)
Услуги агента	(209)	
Страхование имущества	(50 300)	(35 602)
Налоги и сборы, в т.ч. налог на имущество	(60 160)	(29 461)
Прочие	(784)	-
Итого	**(3 451 824)**	**(2 082 658)**

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Управленческие расходы

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2022 год	2021 год
Затраты на оплату труда, в том числе расходы по оценочным обязательствам, относящимся к заработной плате	(811 547)	(338 910)
Отчисления на социальные нужды	(94 638)	(84 954)
Услуги аренды, коворкинга	(55 590)	(22 361)
Сервис и сопровождение программного обеспечения	(30 736)	-
Амортизационные отчисления	(16 305)	(8 530)
Консультационные услуги и аудит	(15 529)	(13 698)
Прочие затраты	(80 440)	(45 806)
Итого управленческие расходы	**(1 104 785)**	**(514 259)**

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

16. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Проценты к получению за 2022 год составили 778 762 тыс. руб, из них проценты по депозитам 562 191 тыс. руб. и 216 571 тыс. руб проценты, начисленные на дебиторскую задолженность по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа с учетом дисконтирования.

Проценты к получению за 2021 год составили 147 244 тыс. руб, из них проценты по депозитам 147 244 тыс. руб.

В течение 2022 и 2021 годов были произведены и понесены следующие прочие доходы и расходы.
В состав прочих доходов вошли следующие статьи доходов:

Статьи прочих доходов	Доходы за 2022 год	Доходы за 2021 год
От продажи доли в уставном капитале ДЗО	---	188 100
Восстановленный резерв по чистой инвестиции в аренду (резерв под ОКУ)	1 094 053	---
Восстановленный резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)	1 110	---
Восстановленный резерв по сомнительной дебиторской задолженности	492 968	---
Доходы за нарушение условий договора (пени, штрафные санкции)	132 371	---
Доход от модификации	120 291	10 000
Восстановление резерва под обесценение изъятого имущества	15 351	---
Прочие доходы	21 022	43 230
Итого	**1 877 166**	**241 330**

В состав прочих расходов вошли следующие статьи расходов:

Статьи расходов	Расходы за 2022 год	Расходы за 2021 год
Курсовые разницы	-	(46 388)

• по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях	-	(46 388)
• по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	-	-
Резерв по чистой инвестиции в аренду (резерв под ОКУ)	(2 064 870)	(196 492)
Резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)	(473 136)	
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	(559 437)	(66 469)
Процентный расход в виде дисконта, начисленного на кредиторскую задолженность по факторинговой сделке и отраженного по приведенной стоимости	(615 855)	(429 323)
Номинальная стоимость долей в уставном капитале ДЗО при продаже	-	(4 010)
Себестоимость изъятого имущества при реализации	(10 035)	-
Начисление резерва под обесценение изъятого имущества	(21 014)	
Прочие расходы	(108 829)	(7 829)
Итого	**(3 853 176)**	**(750 511)**

17. ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ

В 2022 и 2021 годах Обществом были изменены следующие оценочные значения:

Наименование оценочного значения	**Содержание изменения**	**Включено в доходы/(расходы) текущего периода, в тыс. руб.**	
		2022 год	**2021 год**
Резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)	Начисление резерва	(473 136)	-
	Восстановление резерва в связи с погашением задолженности дебитором	1 110	-
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	Начисление резерва	(559 437)	(66 469)
	Восстановление резерва в связи с погашением задолженности дебитором	492 968	
Резерв на чистую инвестицию в аренде (резерв под ОКУ)	Начисление резерва	(2 064 870)	(196 492)
	Восстановление резервов в связи с их избыточностью	1 094 053	

Общество не может оценить влияние изменения вышеупомянутых оценочных значений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность будущих отчетных периодов.

18. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц за 2022 г.	**Сальдо на начало периода**	**Изменения текущего периода**	**Сальдо на конец периода**
ОНА			
Резервы ОКУ	429 452	1 442 858	1 872 310
Оценочные обязательства и резервы	159 881	131 698	291 579
Прочая дебиторская и кредиторская задолженность	9 728	165 334	175 062
Резервы по прочей дебиторской задолженности	78 984	103 047	182 031

Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	153 536	-	153 536
Изъятое имущество	-	17 289	17 289
Чистые инвестиции в аренду	339 574	(339 574)	-
Итого	**1 171 155**	**1 520 652**	**2 691 807**
Применимая ставка налога	0,2	0,2	0,2
Итого ОНА по временным разницам	**234 231**	**304 130**	**538 361**
ОНО			
Чистые инвестиции в аренду	-	1 423 262	1 423 262
Обязательства перед поставщиками	1 245 091	(615 855)	629 236
Капитализация процентов	47 965	199 598	247 563
Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа	-	113 133	113 133
Имущество по расторгнутым договорам лизинга	-	81 778	81 778
Расходы будущих периодов	-	77 624	77 624
Основные средства и капитальные вложения	43	5 045	5 088
Итого	**1 293 099**	**1 284 585**	**2 577 684**
Применимая ставка налога	0,2	0,2	0,2
Итого ОНО по временным разницам	**258 620**	**256 917**	**515 537**
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	**(24 389)**	**47 213**	**22 824**
Изменения правил налогообложения	-	-	-
Изменения применяемых налоговых ставок	-	-	-
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	-	-	-
Итого отложенный налог на прибыль	**(24 389)**	**47 213**	**22 824**

Баланс временных разниц за 2021 г.	**Сальдо на начало периода**	**Изменения текущего периода**	**Сальдо на конец периода**
ОНА			
Резервы ОКУ	232 976	196 476	429 452
Оценочные обязательства и резервы	6 842	153 039	159 881
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	335 357	(181 821)	153 536
Прочая дебиторская и кредиторская задолженность	29 258	(19 530)	9 728
Резервы по прочей дебиторской задолженности	200 680	(121 696)	78 984
Чистые инвестиции в аренду	-	339 574	339 574
Итого	**805 113**	**366 042**	**1 171 155**
Применимая ставка налога	0,2	0,2	0,2
Итого ОНА по временным разницам	**161 023**	**73 208**	**234 231**
ОНО			
Чистые инвестиции в аренду	211 756	(211 756)	-
Обязательства перед поставщиками	141 186	1 103 905	1 245 091
Капитализация процентов	19 032	28 933	47 965

Основные средства и капитальные вложения	2 329	(2 286)	43
Итого	**374 303**	**918 796**	**1 293 099**
Применимая ставка налога	0,2	0,2	0,2
Итого ОНО по временным разницам	**74 861**	**183 759**	**258 620**
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	**86 162**	**(110 551)**	**(24 389)**
Изменения правил налогообложения	-	-	-
Изменения применяемых налоговых ставок	-	-	-
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	-	-	-
Итого отложенный налог на прибыль	**86 162**	**(110 551)**	**(24 389)**

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

		За 2022 год	**За 2021 год**
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	(212 840)	945 042
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20%	20%
Сумма условного (расхода) / дохода по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	42 568	(189 008)
Постоянный налоговый (расход) / доход:	[4]	**(2 600)**	**(2 926)**
расходы, не учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль		(2 600)	(2 926)
(Расход) / доход по налогу на прибыль	[5] = [3] + [4]	**39 968**	**(191 934)**
Корректировка налога на прибыль за предыдущий период	[5]	-	-
(Расход) / доход по налогу на прибыль	[5] = [3] + [4]+ [5]	**39 968**	**(191 934)**

19. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 года №1102

20. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

Общество осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации (далее – Россия, РФ). 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 Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества 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 способность контрагентов Общества погашать задолженность перед Обществом.

При анализе обесценения активов Общество принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

В феврале 2022 года началась спецоперация РФ на Украине, в результате которой обострилась геополитическая обстановка в мире. Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России, резко изменили условия функционирования российской экономики. В результате санкций российский фондовый рынок упал на 39 % по индексу РТС, что повлекло временное закрытие работы биржи; около половины золотовалютных резервов Центробанка оказалось заморожено в странах G7; стоимость рубля упала на 30 % по отношению к доллару США до 119 руб., в результате чего Центральный банк Российской Федерации повысил учетную ставку до 20 %; ряд крупнейших банков были отключены от SWIFT; были существенно снижены или отозваны международные рейтинги резидентов РФ; многие иностранные компании прекратили ведение бизнеса, а платежные системы Visa, Mastercard и American Express приостановили свою работу в России; страны Евросоюза закрыли своё воздушное пространство для российских самолётов.

Санкции, направленные против России, в свою очередь, обострили экономические проблемы по всему миру: возросла цена нефти и газа, минеральных удобрений и прочих ресурсов на фоне сокращения их поставок, эмбарго на российский урожай зерновых культур вызвал ещё большую инфляцию цен на продукты питания. В марте 2022 года Россией введен временный порядок расчётов с кредиторами из ряда стран и оплаты ими поставок газа в рублях РФ для защиты валютной выручки от исков в Евросоюзе.

В конце марта 2022 года Евросоюз одобрил схему оплаты за газ в рублях без нарушения санкций, цены на газ стали снижаться. Цены на нефть в течение 2022 года колебались от подорожания на перспективе роста спроса в Китае до снижения в результате введения «потолка» цены на российскую нефть странами G7 и ЕС в конце 2022 года. Росли цены на алюминий и медь. Из-за ограничения экспорта Индии резко подорожала пшеница.

С мая 2022 года ситуация в экономике России после периода высокой волатильности постепенно начала стабилизироваться благодаря принятым мерам российского Правительства и Банка России. Курс рубля укрепился, инфляция существенно замедлилась. В середине марта курс рубля с пикового значения 120 руб. за 1 доллар США перешёл к укреплению в течение второго полугодия 2022 года – до 58-62 руб. за 1 доллар США, но к 31 декабря 2022 года снизился до уровня 70,3375 руб. за 1 доллар США. Курс евро по отношению к рублю РФ с пикового значения 133 рубля за 1 евро в марте в течение второго полугодия 2022 г. установился в диапазоне 55-65 руб. за 1 евро, но к 31 декабря 2022 года снизился до уровня 75,6553 руб. за 1 евро.

Центральный банк Российской Федерации в течение 2022 года неоднократно понижал ключевую ставку с 20 % в марте до 7,5 % на 31 декабря 2022 года. С ограничениями возобновилась работа российского фондового рынка. В реальном секторе не произошло обвального сокращения производства и взрывного роста безработицы. Главные сложности в экономике РФ вследствие введения санкций - разрывы логистических цепочек и необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта. Отрицательную динамику показали обрабатывающие производства, оптовая и розничная торговля, платные услуги и транспорт. В плюсе оказались строительство, добыча полезных ископаемых, грузооборот и сельское хозяйство. Перераспределение энергоэкспорта, значительное влияние государства в экономике и усиление рубля стали основными факторами поддержки российской экономики.

По обновленным в конце 2022 года прогнозам как российских структур (ЦБ РФ, Минэкономразвития РФ, пр.), так и зарубежных аналитиков (ЕБРР, МВФ, ЕАБР, JPMorgan, ОЭСР, Bloomberg и пр.): ожидается сокращение ВВП России за 2022 год в диапазоне 3%-5%. Аналитики единодушно полагают, что в 2023 году Россию ожидает продолжение спада ВВП (на 1%-5%) с последующим ростом начиная с 2024 года (на 1,5%-2%). В то же время аналитики полагают, что мировой ВВП на 2022 год сохранится на ожидаемом уровне роста 3%, но прогноз на 2023 год ухудшен с 2,8% до 2,2%.

В конце 2022 года российские и зарубежные аналитики снизили прогнозы по инфляции в России: в диапазоне 12%-13% на 2022 год; 5,5%-7% на 2023 год и до целевых 4% на 2024 год. Инфляция в еврозоне при этом в течение 2022 года возрастала и по итогам октября достигла рекордных 10,6% в годовом выражении; основной вклад в рост цен вносит подорожавшая электроэнергия на фоне роста сырьевых цен и перебоев в поставках энергоресурсов. Согласно оценке Банка России, по итогам 2022 года инфляция составила 11,94 % г/г.

Санкционные ограничения запустили процесс масштабной структурной перестройки российской экономики, который может растянуться на трехлетний прогнозный период и даже за его пределы. Но основные изменения, как ожидается, произойдут в ближайшие год-полтора.

Санкции, введенные в отношении Общества

С 23 февраля 2022 г. Общество (Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102) осуществляет деятельность в условиях санкций, введенных рядом стран. Согласно официальным данным Министерства финансов США ООО «ПСБ Лизинг» включено в санкционный список «Subsidiaries of Russian Financial Institutions Sanctioned on February 22, 2022 Pursuant to E.O. 14024» (далее – «санкционный список»). Из-за попадания в санкционный список Общество ограничено в сделках с физическими и юридическими лицами США. Три судна, принадлежащих ООО «ПСБ Лизинг», были идентифицированы в соответствии с санкционным списком как заблокированное имущество. Список заблокированного имущества с проведенными ответными мерами:

- Baltic Leader (IMO: 9220639), лизингополучатель произвел досрочный выкуп в феврале 2022 г.;
- Fesco Magadan (IMO: 9287699), лизингополучатель произвел досрочный выкуп в марте 2022 г.;
- Fesco Moneron (IMO: 9277412), лизингополучатель произвел досрочный выкуп в марте 2022 г.

Общество учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

По мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах, однако непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Общества, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Налогообложение

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

В 2022 году основные изменения связаны со сложившейся геополитической ситуацией, продиктованной в первую очередь экономическими санкциями против России рядом зарубежных стран. Эти события могут существенно повлиять на деятельность российских субъектов в различных отраслях экономики.

Изменением геополитической ситуации предусматриваются изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства. В частности, основные изменения в налоговом законодательстве коснулись применения трансфертного ценообразования, контролируемых иностранных компаний, порядок применения налоговых льгот, вопросов амнистии капитала, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В 2022 году российские налоговые органы применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. В частности, заслуживают существенного внимания применение любых льгот по налоговым соглашениям (в частности, с точки зрения концепции бенефициарного собственника и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения), трансграничные структуры, связанные с внутригрупповым финансированием, лицензированием и оказанием услуг, а также концепции налогового резидентства и постоянного представительства как в России, так и за ее пределами.

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

Российские налоговые органы продолжают сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля. В 2022 году такое взаимодействие в отношении многих стран может быть затруднено в силу геополитической обстановки, однако целесообразно исходить из того, что налоговые органы могут в будущем получить доступ к информации о деятельности компаний за рубежом.

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Трансфертное ценообразование

Российские налоговые органы вправе доначислить дополнительные налоговые обязательства и штрафные санкции на основании правил, установленных законодательством о трансфертном ценообразовании, если цена/рентабельность в контролируемых сделках отличается от рыночного уровня. Перечень сделок,

контролируемых для целей трансфертного ценообразования, преимущественно включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами.

Начиная с 1 января 2019 г. отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, а пороговое значение для трансграничных сделок, совершенных с одним и тем же взаимозависимым контрагентом, которые подлежат налоговому контролю цен, начиная с 1 января 2022 г., установлено в размере 120 млн руб. Также контроль в области трансфертного ценообразования осуществляется в отношении некоторых типов сделок между независимыми предприятиями, например, в сделках с компаниями, расположенными в низконалоговых юрисдикциях, а также в сделках в области внешней торговли товарами мировой биржевой торговли (в случае, если превышен порог по оборотам в таких сделках в 60 млн руб.). При этом механизм встречной корректировки налоговых обязательств в случае налоговых доначислений по основаниям, связанным с нарушением правил трансфертного ценообразования, а также добровольные симметричные корректировки трансфертных цен и, как результат, налоговых обязательств, могут быть использованы при соблюдении определенных требований законодательства и только в отношении сделок, которые признаются контролируемыми.

Кроме того, в 2022 году появилась возможность признания убыточных сделок соответствующими рыночным условиям: 1) сделки, попавшие под влияние санкций; 2) сделки признаются рыночными как для целей налогового контроля цен, так и для заключения Соглашения о ценообразовании.

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

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

В 2022 году Общество определило свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. На Общество не распространяются требования законодательства по представлению документации по международным группам компаний («МГК»).

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

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Компания является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Компании в будущем.

Обеспечения выданные

По состоянию на 31 декабря Общество выдало следующие обеспечения связанным сторонам по собственным обязательствам:

Организация, по обязательствам перед которой выдано обеспечение	Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения (в т.ч. вид имущества, переданного в залог)	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения (сумма поручительства, залоговая стоимость имущества)			Оценка рисков неисполнения собственных обязательств Общества перед связанными сторонами, 2021 год		Информация об активе, переданном в залог пользования предмета залога				
				2022 год	2021 год	2020 год	Вероятность	Сумма возможных штрафов, пеней, неустоек	Балансовая стоимость актива			Превышение балансовой стоимости актива над величиной обязательства, которое им обеспечивается	Права, возможности и ограничения Общества[2]
									2022 год	2021 год	2020 год		
Акционерное общество "Российская корпорация ракетно-космического приборостроения и информационных систем"	ООО «ПСБ Лизинг» обязуется приобрести в собственность имущество указанного в Приложении 1 и 2 Договора финансовой аренды (лизинга) № 759ЛЛ/17/002 от 30 мая 2017, заключенного между Принципалом и Бенефициаром	Банковская гарантия	28.07.2022	-	83 195	83 195	Низкая		-	-	-		Возможно использование для ведения обычной деятельности

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам других организаций.

По состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства контрагента не исполнены.

Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получено поручительство		Срок действия поручительства	Сумма поручительства согласно условиям договоров поручительств			Оценка финансовой надежности поручителя
Поручитель	Лицо, чьи обязательства обеспечены поручительством		2022 год, тыс.руб.	2021 год, тыс.руб.	2020 год, тыс.руб.	
Обязательства лизингополучателей по договорам финансовой аренды (лизинга) всего, в т.ч.:						
ООО «ГАЗЭНЕРГОСЕРВИС»	ООО «ГазЭнергоСтрой»	Декабрь 2024 г.	-	-	8 134	средняя
Прокопов Александр Владимирович	ООО "НПО "ВОЯЖ	Январь 2023 г.	-	-	-	средняя
Умаханова Ирина Владимировна			-	-	-	средняя
ООО "Холдинг транскомпонент"			-	-	-	средняя
ООО "Волжская Металло-Торговая Компания	ООО "Центролит"	Январь 2022 г.	-	51 519	51 519	низкая
ООО "Торговый дом ВторМетРесурсы"			-	51 519	51 519	низкая
ООО "Чистый город ВМС"			-	51 519	51 519	низкая
ООО "Волжская медная компания"			-	51 519	51 519	низкая
ООО «КамышинДорСтрой»			-	51 519	51 519	низкая
Рябов Владимир Васильевич			-	51 519	51 519	низкая
Рябов Андрей Владимирович			-	51 519	51 519	низкая
ООО «ТД Нижегородский хлеб»	ООО "Нижегородский хлеб"	Ноябрь 2024 г.	277	833	1 111	средняя
ООО «Хлебный двор»			2 518	3 637	4 756	средняя
ООО «Пекарь-град»			277	833	1 111	средняя
ООО «АННА ПЛЮС»			2 518	3 637	4 756	средняя
Исоян Артур Альбертович			277	833	1 111	средняя
Исоян Араз Альбертович			2 518	3 637	4 756	средняя
ООО «ТД Нижегородский хлеб»			277	833	1 111	средняя
ООО «Хлебный двор»			2 518	3 637	4 756	средняя
ООО «Пекарь-град»			277	833	1 111	средняя
ООО «АННА ПЛЮС»			2 518	3 637	4 756	средняя
Исоян Артур Альбертович			277	833	1 111	средняя

Исоян Араз Альбертович			2 518	3 637	4 756	средняя
ООО "ГазЭнергоСервис"	ООО "ГЭС-Урал"	Январь 2022 г.	-	270	3 970	средняя
Атабекян Николай Аркадьевич	ООО "КВАЗАР"	Июль 2026 г.	-	64 191	103 549	средняя
ООО "Лого-Трейд Смоленск"			-	64 191	103 549	средняя
Ладейщиков А.Н.	ООО "ВДМ-Сервис"	Апрель 2025 г.	-	9 591	27 769	средняя
Ладейщиков А.Н.		Июнь 2025 г.	-	6 762	18 716	средняя
Ладейщиков А.Н.		Июль 2025 г.	-	18 998	18 998	средняя
Литовкин И.И.	ООО "Пента"	Апрель 2025 г.	-	2 623	10 490	средняя
Андреев А.Ф.			-	2 623	10 490	средняя
Максаков Д.Г.			-	2 623	10 490	средняя
Литовкина С.А.			-	2 623	10 490	средняя
ООО «Компания Экосистема"	ООО "Баркас +"	Декабрь 2024 г.	-	-	17 559	средняя
ПАО "ВМТП"	ПАО "ДВМП"	Июнь 2031 г.	-	492 843	551 398	средняя
ООО "ФИТ"			-	471 478	527 495	средняя
ООО "Фирма Трансгарант"			-	492 843	551 398	средняя
ПАО "ВМТП"			-	471 478	527 495	средняя
ООО "ФИТ"			-	492 843	551 398	средняя
ООО "Фирма Трансгарант"			-	471 478	527 495	средняя
ООО "Рэйл Про"	ООО "ГРУЗОВАЯ КОМПАНИЯ"	Июнь 2033 г.	2 761 524	3 003 174	3 242 891	средняя
Бадоев Сергей Гасанович			2 761 524	3 003 174	3 242 891	средняя
Корякин Михаил Николаевич			2 761 524	3 003 174	3 242 891	средняя
ООО "Рейл Гарант"	ООО "ТРАНССИНЕРГИЯ"	Август 2033 г.	4 016 874	4 442 629	4 845 704	средняя
ООО "Рейл Гарант"		Август 2033 г.	-	270 361	300 612	средняя
ООО "Рейл Гарант"		Август 2033 г.	3 698 902	4 114 834	4 530 766	средняя
ООО "Рейл Гарант"		Август 2033 г.	248 921	276 833	304 745	средняя
ООО "Рейл Гарант"		Ноябрь 2027 г.	209 267	182 011	-	средняя
ООО "РейлГарантИнвест"		Август 2033 г.	4 016 874	4 442 629	4 845 704	средняя
ООО "РейлГарантИнвест"		Август 2033 г.	-	270 361	300 612	средняя
ООО "РейлГарантИнвест"		Август 2033 г.	3 698 902	4 114 834	4 530 766	средняя
ООО "РейлГарантИнвест"		Август 2033 г.	248 921	276 833	304 745	средняя
ООО "РейлГарантИнвест"		Ноябрь 2027 г.	209 267	182 011	-	средняя

ООО "РейлСпецТранс"		Август 2033 г.	4 016 874	4 442 629	4 845 704	средняя
ООО "РейлСпецТранс"		Август 2033 г.	-	270 361	300 612	средняя
ООО "РейлСпецТранс"		Февраль 2034 г.	3 698 902	4 114 834	4 530 766	средняя
ООО "РейлСпецТранс"		Февраль 2034 г.	248 921	276 833	304 745	средняя
ООО "РейлСпецТранс"		Ноябрь 2027 г.	209 267	182 011	-	средняя
ООО "РейлТранс"		Февраль 2034 г.	4 016 874	4 442 629	4 845 704	средняя
ООО "РейлТранс"		Февраль 2034 г.	-	270 361	300 612	средняя
ООО "РейлТранс"		Февраль 2034 г.	3 698 902	4 114 834	4 530 766	средняя
ООО "РейлТранс"		Сентябрь 2033 г.	248 921	276 833	304 745	средняя
ООО "РейлТранс"		Ноябрь 2027 г.	209 267	182 011	-	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович		Август 2033 г.	4 016 874	4 442 629	4 845 704	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович		Август 2033 г.	-	270 361	300 612	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович		Февраль 2034 г.	3 698 902	4 114 834	4 530 766	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович		Сентябрь 2033 г.	248 921	276 833	304 745	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович		Ноябрь 2027 г.	209 267	182 011	-	средняя
ООО "Автозавод ГАЗ"	ООО "ГАЗИТ-сервис"	Октябрь 2026 г.	21 020	40 399	71 466	средняя
ООО «ГОЛДТРАНС»	ООО "ВестаТранс"	Октябрь 2028 г.	97 219	139 742	179 228	средняя
ООО «ТЭК «ЛИДЕРТРАНС»			36 321	52 203	66 950	средняя
ООО «ОРИОНТРАНС»			97 219	139 742	179 228	средняя
Устюжанин Михаил Олегович			36 321	52 203	66 950	средняя
ООО «ФЛАГМАНТРАК»			97 219	139 742	179 228	средняя
ООО «ГОЛДТРАНС»			36 321	52 203	66 950	средняя
ООО «ТЭК «ЛИДЕРТРАНС»			97 219	139 742	179 228	средняя
ООО «ОРИОНТРАНС»			36 321	52 203	66 950	средняя
Устюжанин Михаил Олегович			97 219	139 742	179 228	средняя
ООО «ФЛАГМАНТРАК»			36 321	52 203	66 950	средняя
Устюжанин Михаил Олегович		Апрель 2029 г.	57 245	81 996	-	средняя
ООО «ТЭК «ЛИДЕРТРАНС»			57 245	81 996	-	средняя

ООО «ОРИОНТРАНС»			57 245	81 996	-	средняя
ООО «ФЛАГМАНТРАК»			57 245	81 996	-	средняя
ООО «ГОЛДТРАНС»			57 245	81 996	-	средняя
Иванов Александр Александрович	ООО "Урал Логистика"	Декабрь 2026 г.	2 725 601	3 076 333	3 408 199	средняя
ООО "Морской дом"			2 725 601	3 076 333	3 408 199	средняя
Иванов Александр Александрович		Февраль 2034 г.	-	-	8 489 724	средняя
ООО "Морской дом"			-	-	8 489 724	средняя
Иванов Александр Александрович		Апрель 2034 г.	2 492 568	3 356 564	-	средняя
ООО "Морской дом"			2 492 568	3 356 564	-	средняя
Иванов Александр Александрович		Июнь 2031 г.	-	233 814	-	средняя
ООО "Морской дом"			-	233 814	-	средняя
Иванов Александр Александрович		Август 2034 г.	152 098	-	-	
ООО "Морской дом"			152 098	-	-	
Иванов Александр Александрович		Февраль 2035 г.	3 082 861	-	-	
ООО "Морской дом"			3 082 861	-	-	
ООО "АВ-Менеджмент"	ООО "АБЦ-РЕЙЛ"	Февраль 2033 г.	641 349	248 188	-	средняя
ООО "АВ-Менеджмент"		Октябрь 2035 г.	290 388	-	-	
ООО "АВ-Менеджмент"		Ноябрь 2035 г.	151 646	-	-	
ООО «АльянсТрансСервис"	ООО "ПРОМЫШЛЕННЫЙ ТРЕЙД АЛЬЯНС"	Июль 2033 г.	1 212 097	1 270 756	-	средняя
Котенко Роман Алексеевич			1 212 097	1 270 756	-	средняя
Фоменко Василий Алексеевич			1 212 097	1 270 756	-	средняя
Растопчин Михаил Александрович			1 212 097	1 270 756	-	средняя
ООО «АльянсТрансСервис"		Май 2034 г.	417 892	437 185	-	средняя
Котенко Роман Алексеевич			417 892	437 185	-	средняя
Фоменко Василий Алексеевич			417 892	437 185	-	средняя
Растопчин Михаил Александрович			417 892	437 185	-	средняя
ООО «АльянсТрансСервис"		Сентябрь 2034 г.	929 457	397 983	-	средняя
Котенко Роман Алексеевич			929 457	397 983	-	средняя
Фоменко Василий Алексеевич			929 457	397 983	-	средняя
Растопчин Михаил Александрович			929 457	397 983	-	средняя
ООО "АльянсТрансСервис"		Март 2031	3 526 600	-	-	
Котенко Роман Алексеевич			3 526 600	-	-	
Фоменко Василий Алексеевич			3 526 600	-	-	
ООО "АльянсТрансСервис"		Февраль 2031	313 237	-	-	
Котенко Роман Алексеевич			313 237	-	-	

Растопчин Михаил Александрович			313 237	-	-	
ООО "СРТ"			313 237	-	-	
Фоменко Василий Алексеевич			313 237	-	-	
Лыков Роман Юрьевич	ООО "РКК Оператор"	Август 2033 г.	312 265	348 188	-	средняя
Лыков Станислав Юрьевич			312 265	348 188	-	средняя
Лыков Юрий Иванович			312 265	348 188	-	средняя
АО "РКК"			312 265	348 188	-	средняя
ООО "РКК Логистика"			312 265	348 188	-	средняя
ООО "ТК НКТ"			312 265	348 188	-	средняя
Бадоев Сергей Гасанович	ООО "Рэйл Про"		1 245 914	1 325 980	-	средняя
Корякин Михаил Николаевич			1 245 914	1 325 980	-	средняя
Шаров Алексей Борисович			1 245 914	1 325 980	-	средняя
ООО "ТрансКоул"			1 245 914	1 325 980	-	средняя
ООО "Рославльский ВРЗ"	ООО "РРК"	Октябрь 2039 г.	6 418 330	6 581 247	-	средняя
ООО "Муромский завод ТрансПутьМаш"			6 418 330	6 581 247	-	средняя
Беляев Вадим Михайлович			6 418 330	6 581 247	-	средняя
Назаров Виктор Иванович			6 418 330	6 581 247	-	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович			6 418 330	6 581 247	-	средняя
ООО "Рославльский ВРЗ"		Август 2039 г.	5 587 768	6 062 515	-	средняя
ООО "Муромский завод ТрансПутьМаш"			5 587 768	6 062 515	-	средняя
Беляев Вадим Михайлович			5 587 768	6 062 515	-	средняя
Назаров Виктор Иванович			5 587 768	6 062 515	-	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович			5 587 768	6 062 515	-	средняя
Баляев Вадим Михайлович		Февраль 2040 г.	1 000 229	-	-	
ООО "Финанс Актив"	ООО «Нафтагаз-Бурение»	Сентябь 2030 г.	691 956	795 106	-	
АО "НафтаГаз"			691 956	795 106	-	
Керимов Турал Арифович			691 956	795 106	-	
ООО "Финанс Актив"		Январь 2029 г.	273 141	-	-	
АО "НафтаГаз"			273 141	-	-	
Керимов Турал Арифович			273 141	-	-	
ООО "БРАЙТ ВЭЙ"	ООО "ВЕЛФАРМ - М"	Декабрь 2030 г.	3 051 509			
ООО «ВЕЛТРЭЙД»			3 051 509			
ООО "ВЕЛФАРМ"			3 051 509			
АО "ГИЛК"		Сентябрь 2030 г.	536 750			

АО "ГИЛК"	ООО "СЕРВИС ПЛЮС"	Июль 2030 г.	537 601			
Обеспечения обязательств лизингополучателей по договорам автолизинга			529 299 328	17 680 758		
Итого:			**700 830 977**	**170 605 799**	**88 712 721**	**–**

В вышеназванной таблице приведена величина поручительств в соответствии с договорами поручительств, без корректировки до величины остатка обеспечиваемого обязательства. При наличии двух и более договоров поручительств в отношении одного обеспечиваемого обязательства лизингополучателя, показатели приведены суммарно по всем договорам поручительства.

21. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество.

Определения рисков:

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

Правовые риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства, др. Информация об этих рисках раскрывается отдельно для внутреннего и внешнего рынков.

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых организация осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика. Описываются риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением или перебоями в транспортном сообщении и т.п.

Репутационный риск связан с уменьшением числа заказчиков (клиентов) организации вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участии в ценовом сговоре и т.п.

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

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

2. Механизм управления рисками.

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Генеральный директор Общества анализирует и утверждает политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

3. Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

3.1 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты. Статьи баланса Общества, подверженные рыночному риску, прежде всего, включают в себя кредиты и займы, торговую и прочую дебиторскую и кредиторскую задолженность, денежные средства и депозиты, инвестиции, и производные финансовые инструменты.

Риск изменения процентной ставки

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск

Общество оказывает услуги, продает продукцию, приобретает товар и привлекает существенные заемные средства преимущественно только в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено влиянию валютного риска.

3.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки вследствие неполного исполнения лизингополучателями и прочими контрагентами финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями соглашений. Обществом принимается кредитный риск по операциям с лизингополучателями и кредитными организациями. Неспособность лизингополучателей, а также кредитных организаций своевременно исполнять свои обязательства перед Обществом может привести к увеличению дебиторской задолженности, возникновению сомнительной дебиторской задолженности и как следствие начислению резерва, что отражается на финансовых результатах Общества. Общество регулярно проводит анализ деятельности лизингополучателей. Общество проявляет должную осмотрительность при заключении договоров с контрагентами, оценивая их финансовое состояние путем истребования регистрационных и учредительных документов, проверки полномочий у лиц, действующих от имени контрагентов и анализ финансовой отчетности контрагентов.

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

Денежные депозиты

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются только в депозиты утвержденной основным хозяйствующим обществом.

Подверженность кредитному риску

Информация по максимальной подверженности кредитному риску на 31 декабря представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, представленных ниже:

	2022 год	2021 год	2020 год
Прочие внеоборотные активы: Авансы, выданные поставщикам (Примечание 9 данных Пояснений)	8 714 123	4 121 956	1 116 086
Чистая инвестиция в аренду (Примечание 3 данных Пояснений)	64 615 035	45 508 952	12 611 471
Дебиторская задолженность - краткосрочная (Примечание 7 данных Пояснений)	2 506 358	2 290 536	1 161 418
Дебиторская задолженность - долгосрочная (Примечание 9 данных Пояснений)	1 531 421	-	-
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 7 данных Пояснений)	5 086 980	5 082 443	532 373
Итого	**82 453 917**	**57 003 887**	**15 421 348**

Убытки от обесценения

Необходимость признания обесценения изучается на каждую отчетную дату на индивидуальной основе по крупным покупателям. Расчеты основываются на информации о фактически понесенных убытках в прошлом. Информация о полученном обеспечении в отношении причитающейся Обществу задолженности представлена в разделе 19 Пояснений.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам, др.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских кредитов, финансовой аренды, договоров аренды с правом выкупа и контрактов по покупке в рассрочку.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Информация по состоянию на 31 декабря о потоках денежных средств Общества приведена в таблице:

Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	**Менее 1 месяца**	**1-12 месяцев**	**2-5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Долгосрочные заемные средства	-	-	20 883 644	47 014 737	**67 898 381**
Краткосрочные заемные средства	-	54 293	-	-	**54 293**
Кредиторская задолженность	-	13 759 843	-	-	**13 759 843**
Прочие обязательства	-	-	23 882	-	**23 882**
Итого	-	**13 814 136**	**20 907 526**	**47 014 737**	**81 736 399**

Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	2-5 лет	Более 5 лет	Итого
Долгосрочные заемные средства	-	-	408 596	43 230 787	**43 639 383**
Краткосрочные заемные средства	-	54 328	-	-	**54 328**
Кредиторская задолженность	-	698 632	-	-	**698 632**
Прочие обязательства	-	-	11 451 405	-	**11 451 405**
Итого	-	**752 960**	**11 860 001**	**43 230 787**	**55 843 748**

Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Итого
Долгосрочные заемные средства	-	-	1 683 916	11 869 607	**13 553 523**
Краткосрочные заемные средства	-	954 158	-	-	**954 158**
Кредиторская задолженность	-	474 379	-	-	**474 379**
Прочие обязательства	-	-	395 530	-	**395 530**
Итого	-	**1 428 537**	**2 079 446**	**11 869 607**	**15 377 590**

4. Другие виды рисков

4.1 Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в 2022 году рассматривались Обществом, как несущественные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок

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

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

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

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

Внешний рынок

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

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Внутренний рынок

Часть оборудования Общества, импортируется и/или изготавливается из комплектующих иностранного производства. Изменение правил таможенного контроля и пошлин может нести для Общества риски, связанные с ростом стоимости приобретаемых основных средств, а также увеличение сроков поставки необходимого оборудования и/или запасных частей, что в свою очередь может повлиять на рост затрат Общества и увеличить вероятность возникновения отказов в технологической инфраструктуре сети.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

4.2 Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность в федеральных округах России, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно нестабильной из-за санкций, вводимых против России некоторыми странами, общей геополитической ситуации в стране, а также колебания цен на сырую нефть. Это в свою очередь обеспечивает негативное влияние на российскую экономику в целом. В частности, это выражается в нестабильности российского рубля и необходимости проведения экономических, налоговых, политических и прочих реформ.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создает благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

Влияние геополитической ситуации на операционную деятельность Общества раскрыто в разделе «Условия ведения деятельности Общества» Примечания 20 «Условные обязательства и условные активы» и в Примечании 23 «События, произошедшие после 31 декабря 2022 г.» данных Пояснений.

4.3 Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей (заказчиков) вследствие негативного представления о качестве производимой и реализуемой Обществом продукции (работ, услуг), соблюдении сроков поставок

продукции, выполнения работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

22. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

По итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности общества за 2021 год, Общество решило: выплату дивидендов по итогам года не производить, полученную прибыль оставить в распоряжении Общества и направить на его развитие; резервные фонды не создавать.

23. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

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

Заимствование денежных средств

За период с 01 января 2023 г. по 30 марта 2023 г. года Общество получило кредитные средства в размере 9 296 020 тыс. руб. на приобретение имущества с целью передачи их в финансовую аренду (лизинг) в рамках кредитных договоров с ЕУ, сроком погашения в 2038 году.

О влиянии геополитической ситуации на операционную деятельность Общества

Несмотря на сохранение повышенных геополитических рисков и расширение международных санкций в отношении отдельных российских организаций и граждан, денежно-кредитные условия в январе - марте 2023 года остаются в целом нейтральными. Центральный банк Российской Федерации отметил признаки восстановления потребительского спроса, отсутствие существенных изменений на кредитном и депозитном рынках. Баланс рисков для инфляции смещен в сторону проинфляционных, что связано с сохранением повышенных инфляционных ожиданий, возможностью быстрого восстановления склонности к потреблению, ограничениями со стороны рынка труда, а также воздействием на совокупный рост спроса и ускоренного исполнения бюджетных расходов.

В течение периода после отчетной даты произошли следующие существенные изменения валютных курсов: обменные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации, на дату выпуска отчетности составили 76,9781 рублей за доллар США (31 декабря 2022 года – 70,3375 рублей за доллар США), 83,4859 рублей за евро (31 декабря 2022 года - 75,6553 рублей за евро).). При этом в течение периода после отчетной даты изменения ключевой ставки, установленной Центральным банком Российской Федерации на уровне 7,5%, не произошло.

По оценкам руководства Общества описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности Общества по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако будущие последствия сложившейся ситуации могут отличаться от текущих ожиданий руководства Общества.

Руководитель
(по доверенности № 125/22-О от 01.11.2022г.) _____ (подпись)

Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

«30» МАРТА 2023 Г.

Приложение

к Пояснениям к годовой бухгалтерской отчетности ООО «ПСБ Лизинг» за 2022 год

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)

1.1. Наличие и движение нематериальных активов

с.1

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
						Выбыло			Переоценка				
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	Убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Нематериальные активы - всего	5100	за 2022г.	-	-	4 175	-	-	(104)	-	-	-	4 175	(104)
	5110	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Информационные системы	5101	за 2022г.	-	-	4 175	-	-	(104)	-	-	-	4 175	(104)
	5111	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
						Выбыло				
			первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	часть стоимости, списанная на расходы за период	первона-чальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-

1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5170	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе:	5161	за 2022г.	-	-	-	-	-
	5171	за 2021г.	-	-	-	-	-
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2022г.	-	111 084	-	(4 175)	106 909
	5190	за 2021г.	-	-	-	-	-
в том числе: Финансовая система	5181	за 2022г.	-	37 427	-	-	37 427
	5191	за 2021г.	-	-	-	-	-
Роботизация операционных процессов	5182	за 2022г.	-	22 346	-	-	22 346
	5192	за 2021г.	-	-	-	-	-
Лизинговый калькулятор	5183	за 2022г.	-	17 420	-	-	17 420
	5193	за 2021г.	-	-	-	-	-
Прочие	5184	за 2022г.	-	29 716	-	-	29 716
	5194	за 2021г.	-	-	-	-	-
Информационная система управления проектами	5185	за 2022г.	-	4 175	-	(4 175)	-
	5195	за 2021г.	-	-	-	-	-

Руководитель _____ Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

2. Основные средства

2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
					Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка			
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2022г.	33 063	(12 069)	55 106	(30 119)	13 975	(16 313)	-	-	-	58 051	(14 407)
	5210	за 2021г.	19 870	(3 560)	13 267	(74)	21	(8 530)	-	-	-	33 063	(12 069)
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2022г.	32 315	(11 784)	35 441	(27 188)	13 262	(15 490)	-	-	-	40 568	(14 012)
	5211	за 2021г.	19 669	(3 449)	12 694	(48)	7	(8 342)	-	-	-	32 315	(11 784)
Машины и оборудование (кроме офисного)	5202	за 2022г.	632	(219)	2 183	(2 815)	621	(402)	-	-	-	-	-
	5212	за 2021г.	58	(58)	574	-	-	(161)	-	-	-	632	(219)
Другие виды основных средств	5203	за 2022г.	116	(66)	-	(116)	92	(26)	-	-	-	-	-
	5213	за 2021г.	143	(53)	-	(27)	14	(27)	-	-	-	116	(66)
Транспортные средства	5204	за 2022г.	-	-	14 597	-	-	(395)	-	-	-	14 597	(395)
	5214	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	5205	за 2022г.	-	-	2 886	-	-	-	-	-	-	2 886	-
	5215	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2022г.	12 530	-	29 678 218	(29 690 748)	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2021г.	118 769	-	42 011 845	(42 118 084)	-	-	-	-	-	-	12 530
в том числе: Приобретение имущества для последующей передачи в лизинг	5221	за 2022г.	12 530	-	29 678 218	(29 690 748)	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2021г.	118 769	-	42 011 845	(42 118 084)	-	-	-	-	-	-	12 530

2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2022г.	47 965	520 053	-	(320 455)	247 563
	5250	за 2021г.	19 033	199 883	-	(170 951)	47 965
в том числе: Капитализация процентов	5241	за 2022г.	47 965	520 053	-	(320 455)	247 563
	5251	за 2021г.	19 033	199 883	-	(170 951)	47 965

2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:	5261	-	-
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:	5271	-	-

2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	315	315	-
	5288	-	-	-

Руководитель _____ Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

3. Финансовые вложения

3.1. Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
						выбыло (погашено)		начисление процентов (включая доведение первоначальной стоимости до номинальной)	Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)		
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная корректировка			первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	за 2021г.	4 010	-	-	(4 010)	-	-	-	-	-
в том числе: Доля в обществе	5302	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5312	за 2021г.	4 010	-	-	(4 010)	-	-	-	-	-
Краткосрочные - всего	5305	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5315	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5306	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5316	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовых вложений - итого	5300	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5310	за 2021г.	4 010	-	-	(4 010)	-	-	-	-	-

3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:	5321	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-
в том числе:	5326	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-

Руководитель _____ Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

4. Запасы

4.1. Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период					На конец периода		
						поступления и затраты	выбыло		убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)			
			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость		себе-стоимость	резерв под снижение стоимости			себе-стоимость	величина резерва под снижение стоимости	балансовая стоимость
Запасы - всего	5400	за 2022г.	-	-	-	149 802	(87 186)	(5 663)	-	X	62 616	(5 663)	-
	5420	за 2021г.	1	-	95 205	-	(95 205)	-	-	X	-	-	-
в том числе: Сырье, материалы и другие аналогичные ценности	5401	за 2022г.	-	-	-	8 962	(8 961)	-	-	-	1	-	-
	5421	за 2021г.	1	-	1	-	(1)	-	-	-	-	-	-
Готовая продукция	5402	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5422	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары для перепродажи	5403	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5423	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Товары и готовая продукция отгруженные	5404	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5424	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты в незавершенном производстве	5405	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5425	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие запасы и затраты	5406	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5426	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изъятое имущество по договорам лизинга	5407	за 2022г.	-	-	-	140 840	(78 225)	(5 663)	-	-	62 615	(5 663)	-
	5427	за 2021г.	-	-	95 204	-	(95 204)	-	-	-	-	-	-

4.2. Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-	-
в том числе:	5441	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-	-
в том числе:	5446	-	-	-

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

30 марта 2023 г.

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
					поступление		выбыло						
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2022г.	-	-	1 929 945	-	-	-	(398 524)	-	-	-	1 929 945	(398 524)
	5521	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2022г.	-	-	1 929 945	-	-	-	(398 524)	-	-	-	1 929 945	(398 524)
	5522	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2022г.	2 434 392	(143 857)	39 197 702	-	(38 882 493)	-	(99 386)	-	-	-	2 749 601	(243 243)
	5530	за 2021г.	1 362 099	(200 680)	23 305 404	-	(22 233 110)	-	56 823	-	-	-	2 434 392	(143 857)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2022г.	210 662	(143 857)	5 027 365	-	(4 661 857)	-	(99 386)	-	-	-	576 170	(243 243)
	5531	за 2021г.	204 206	(200 680)	8 514 773	-	(8 508 317)	-	56 823	-	-	-	210 662	(143 857)
Авансы выданные	5512	за 2022г.	46 138	-	215 687	-	(182 775)	-	-	-	-	-	79 050	-
	5532	за 2021г.	5 665	-	97 715	-	(57 242)	-	-	-	-	-	46 138	-
Прочая	5513	за 2022г.	9 499	-	1 700 709	-	(1 617 558)	-	-	-	-	-	92 650	-
	5533	за 2021г.	1 738	-	3 960 280	-	(3 952 519)	-	-	-	-	-	9 499	-
Расчеты по налогам и сборам	5514	за 2022г.	2 168 094	-	32 253 941	-	(32 420 304)	-	-	-	X	X	2 001 730	-
	5534	за 2021г.	1 150 490	-	10 732 636	-	(9 715 033)	-	-	-	X	X	2 168 094	-
Итого	5500	за 2022г.	2 434 392	(143 857)	41 127 647	-	(38 882 493)	-	(497 910)	X	-	-	4 879 546	(641 768)
	5520	за 2021г.	1 362 099	(200 680)	23 305 404	-	(22 233 110)	-	56 823	X	-	-	2 434 392	(143 857)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	220 223	50 481	210 662	66 805	204 206	3 526
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	6 095	6 095	1 918	1 918	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	214 129	44 387	208 744	64 887	204 206	3 526
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло					
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2022г.	55 090 787	36 726 802	-	(12 458 786)	-	(11 436 540)	-	-	67 922 263
	5571	за 2021г.	13 949 053	57 850 161	-	(16 429 492)	-	(278 935)	-	-	55 090 787
в том числе: кредиты	5552	за 2022г.	43 639 383	35 773 347	-	(11 514 349)	-	-	-	-	67 898 381
	5572	за 2021г.	13 553 523	40 775 415	-	(10 410 621)	-	(278 935)	-	-	43 639 383
займы	5553	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2022г.	11 436 540	-	-	-	-	(11 436 540)	-	-	-
	5574	за 2021г.	395 530	12 805 734	-	(1 764 724)	-	-	-	-	11 436 540
Кредиторская задолженность в виде авансов полученных по договорам финансовой аренды (лизинга)	5555	за 2022г.	14 864	953 455	-	(944 438)	-	-	X	X	23 882
	5575	за 2021г.	-	4 269 012	-	(4 254 148)	-	-	X	X	14 864
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2022г.	752 960	42 759 241	5 065 224	(46 199 829)	-	11 436 540	-	-	13 814 136
	5580	за 2021г.	1 428 546	60 057 237	1 889 947	(62 901 706)	-	278 935	-	-	752 960
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2022г.	91 060	35 543 348	-	(34 506 465)	-	11 436 540	-	-	12 564 483
	5581	за 2021г.	173 555	50 116 774	-	(50 199 269)	-	-	-	-	91 060
авансы полученные	5562	за 2022г.	104 760	6 719 742	-	(6 089 632)	-	-	-	-	734 870
	5582	за 2021г.	125 867	6 080 108	-	(6 101 215)	-	-	-	-	104 760
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2022г.	14 749	-	-	(4 858)	-	-	-	-	9 891
	5583	за 2021г.	13 475	1 275	-	-	-	-	-	-	14 749
кредиты	5564	за 2022г.	54 328	54 293	5 065 224	(5 119 552)	-	-	-	-	54 293
	5584	за 2021г.	954 158	327 060	1 889 947	(3 395 772)	-	278 935	-	-	54 328
займы	5565	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2022г.	28 408	441 858	-	(400 686)	-	-	-	-	69 580
	5586	за 2021г.	5 758	3 228 101	-	(3 205 450)	-	-	-	-	28 408
Расчеты по НДС, отложенному для уплаты в бюджет	5567	за 2022г.	459 654	-	-	(78 636)	-	-	X	X	381 018
	5587	за 2021г.	155 734	303 919	-	-	-	-	X	X	459 654
Итого	5550	за 2022г.	55 843 747	79 486 043	5 065 224	(58 658 616)	-	X	-	-	81 736 398
	5570	за 2021г.	15 377 599	117 907 399	1 889 947	(79 331 198)	-	X	-	-	55 843 747

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____ Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2022г.	за 2021г.
Материальные затраты	5610	8 962	3 551
Расходы на оплату труда	5620	407 073	338 910
Отчисления на социальные нужды	5630	94 638	84 954
Амортизация	5640	16 305	8 530
Прочие затраты	5650	577 807	78 314
Итого по элементам	5660	1 104 785	514 259
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	3 451 824	2 082 658
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	4 556 609	2 596 917

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Руководитель _____ Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	119 180	369 291	(196 893)	-	291 578
в том числе: Резерв на оплату предстоящих отпусков	5701	17 100	44 447	(46 186)	-	15 361
Оценочные обязательства по бонусам и взносам	5702	102 080	265 985	(102 080)	-	265 985
Оценочные обязательства по взносам по отпускам	5703	-	11 683	(8 219)	-	3 464
Оценочные обязательства по вознаграждениям и взносам	5704	-	47 176	(40 408)	-	6 768

Руководитель _____ Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Полученные - всего	5800	700 830 977	170 605 799	88 712 721
в том числе: договора поручительств во исполнение обязательств лизингополучателей	5801	700 830 977	170 605 799	88 712 721
Выданные - всего	5810	-	63 195	63 195
в том числе: банковская гарантия исполнения обязательств по договорам лизинга	5811	-	63 195	63 195

Руководитель _____ Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

(подпись) (расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

9. Государственная помощь

Наименование показателя		Код	за 2022г.		за 2021г.	
Получено бюджетных средств - всего		5900	-		-	
в том числе:						
на текущие расходы		5901	-		-	
на вложения во внеоборотные активы		5905	-		-	
			На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Бюджетные кредиты - всего	за 2022г.	5910	-	-	-	-
	за 2021г.	5920	-	-	-	-
в том числе:						
	за 2022г.	5911	-	-	-	-
	за 2021г.	5921	-	-	-	-

Руководитель _____ (подпись) Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 (расшифровка подписи)

30 марта 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Аудиторское заключение

О годовой бухгалтерской отчетности за 2023 год

Москва | 2024

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг» (далее – ООО «ПСБ Лизинг»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о финансовых результатах за 2023 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2023 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «ПСБ Лизинг» по состоянию на 31 декабря 2023 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, а также Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете ООО «ПСБ Лизинг» за 2023 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет ООО «ПСБ Лизинг» за 2023 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО «ПСБ Лизинг» за 2023 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за годовую бухгалтерскую отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать

непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская 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 аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Дата аудиторского заключения
«29» марта 2024 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 5 июля 2006 г. за основным государственным регистрационным номером 1067746771784

Аудитор

Наименование:

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"**	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности **Финансовый лизинг**	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
109052, Москва г, ул Смирновская, д. 10, стр. 22, ком. 8

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

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7701017140
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700058286

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	380 232	110 980	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	88 412	43 644	20 993
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	12 530
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
П 15	Отложенные налоговые активы	1180	565 233	507 654	203 524
П 6	Прочие внеоборотные активы	1190	87 020 215	61 171 929	45 757 616
	в том числе: Долгосрочная дебиторская задолженность	11901	1 389 792	1 531 421	-
	Авансы, выданные поставщикам для приобретения имущества	11902	4 971 059	8 714 123	4 121 957
	Неисключительные права (лицензия на использование компьютерных программ и имущественное страхование	11903	9 749	17 371	12 927
П 3	Чистая инвестиция в аренду	11904	80 404 335	50 661 451	41 574 767
	Капитализация процентов	11905	245 280	247 563	47 965
	Итого по разделу I	1100	88 054 092	61 834 207	45 994 663
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	234 382	56 953	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	75	-	-
П 4	Дебиторская задолженность	1230	2 406 255	2 506 358	2 290 536
	в том числе: Поставщики	12301	97 759	79 051	46 138
	Покупатели	12302	490 091	332 927	66 805

	Расчеты с бюджетом и внебюдженными фондами	12303	1 681 465	2 001 730	2 168 094
	Прочие	12304	136 940	92 650	9 499
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
П 5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	7 358 549	5 086 980	5 082 443
	в том числе: Депозиты, сроком не более 90 дней	12501	7 000 000	-	5 050 000
	Средства на расчетном счете	12502	357 972	5 086 426	32 227
	Прочие специальные счета	12503	577	554	216
П 6	Прочие оборотные активы	1260	11 585 633	14 010 960	3 978 725
	в том числе: Неисключительные права (лицензия) на использование компьютерных программ и имущественное страхование	12601	91 236	52 760	44 540
	Прочее	12602	-	-	-
	Инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	12603	70 349	4 616	-
П 3	Чистая инвестиция в аренду	12604	11 424 048	13 953 584	3 934 185
	Итого по разделу II	1200	21 584 894	21 661 251	11 351 704
	БАЛАНС	1600	109 638 986	83 495 458	57 346 367

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
П 7	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	750 010	750 010	750 010
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 849 345	201 933	374 809
	Итого по разделу III	1300	2 599 355	951 943	1 124 819
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
П 8	Заемные средства	1410	103 873 187	67 898 381	43 639 383
	в том числе: Долгосрочные кредиты (основной долг)	14101	103 873 187	67 898 381	43 639 383
П 15	Отложенные налоговые обязательства	1420	957 312	515 537	258 620
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
П 11	Прочие обязательства	1450	-	23 882	11 451 405
	в том числе: Кредиторская задолженность в виде авансов полученных по договорам финансовой аренды (лизинга)	14501	-	23 882	14 865
	Долгосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками	14502	-	-	11 436 540
	Итого по разделу IV	1400	104 830 499	68 437 800	55 349 408
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
П 8	Заемные средства	1510	250 330	54 293	54 328
	в том числе: краткосрочные кредиты (основной долг)	15101	250 330	54 293	54 328
	Проценты по кредитам	15102	-	-	-
П 10	Кредиторская задолженность	1520	1 582 812	13 759 843	698 632
	в том числе: поставщики	15201	512 038	12 564 483	91 060
	Авансы полученные	15202	579 755	734 870	104 760
	Расчеты по налогам и сборам	15203	5 323	9 892	14 749
	Прочее	15204	69 644	69 580	28 409
	Расчеты по НДС, отложенному для уплаты в бюджет	15205	411 589	381 018	459 654
	Арендные обязательства	15206	4 463	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
П 9	Оценочные обязательства	1540	375 990	291 579	119 180
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	2 209 132	14 105 715	872 140
	БАЛАНС	1700	109 638 986	83 495 458	57 346 367

Руководитель _____ (подпись) Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Декабрь 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"**	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности **Финансовый лизинг**	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
П 12	Выручка	2110	12 902 510	9 772 257
П 12	Себестоимость продаж	2120	(2 645 796)	(3 451 824)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	10 256 714	6 320 433
	Коммерческие расходы	2210	-	-
П 12	Управленческие расходы	2220	(1 494 538)	(1 104 785)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	8 762 176	5 215 648
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
П 13	Проценты к получению	2320	1 083 453	778 762
П 8	Проценты к уплате	2330	(7 493 625)	(4 231 240)
П 13	Прочие доходы	2340	2 424 502	1 877 166
П 13	Прочие расходы	2350	(2 692 369)	(3 853 176)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 084 137	(212 840)
П 15	Налог на прибыль	2410	(436 725)	39 968
	в том числе:			
П 15	текущий налог на прибыль	2411	(52 529)	(7 245)
П 15	отложенный налог на прибыль	2412	(384 196)	47 213
	Прочее	2460	-	(4)
	в том числе:			
	штрафы, пени в бюджет		-	(4)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 647 412	(172 876)

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 647 412	(172 876)
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"**	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности **Финансовый лизинг**	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	750 010	-	-	-	374 809	1 124 819
За 2022 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе: чистая прибыль	3211	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(172 876)	(172 876)
в том числе: убыток	3221	X	X	X	X	(172 876)	(172 876)
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3200	750 010	-	-	-	201 933	951 943
За 2023 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	1 647 412	1 647 412
в том числе: чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 647 412	1 647 412
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе: убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	750 010	-	-	-	1 849 345	2 599 355

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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	Изменения капитала за 2022 г.		На 31 декабря 2022 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	1 155 526	(172 876)	-	982 650
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	(30 707)	-	-	(30 707)
после корректировок	3500	1 124 819	(172 876)	-	951 943
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	405 516	(172 876)	-	(232 640)
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	(30 707)	-	-	(30 707)
после корректировок	3501	374 809	(172 876)	-	201 933
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	3600	2 599 355	951 943	1 124 819

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2023 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2023
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"**	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности **Финансовый лизинг**	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности				
Общество с ограниченной ответственностью / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	24 433 113	14 311 091
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	22 178 660	13 202 076
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	238 915	126 034
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	2 015 538	982 981
Платежи - всего	4120	(9 875 702)	(5 651 911)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(771 146)	(467 553)
в связи с оплатой труда работников	4122	(1 147 783)	(745 587)
процентов по долговым обязательствам	4123	(7 488 115)	(4 229 552)
налога на прибыль организаций	4124	-	(16 971)
иные налоги, сборы, взносы в государственные внебюджетные фонды	4125	-	(58 729)
единый налоговый счет	4126	(97 017)	-
прочие платежи	4129	(371 641)	(133 519)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	14 557 411	8 659 180
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	2 749 295	1 113 497
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	2 749 295	1 113 497
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(51 205 981)	(34 027 103)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(50 560 871)	(33 505 337)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(645 110)	(521 766)
Внесение вклада в имущество дочернего предприятия	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(48 456 686)	(32 913 606)

Форма 0710005 с.2

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	48 408 307	35 751 606
в том числе: получение кредитов и займов	4311	48 408 307	35 751 606
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(12 237 463)	(11 492 643)
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	-
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(12 237 463)	(11 492 643)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	36 170 844	24 258 963
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	2 271 569	4 537
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	5 086 980	5 082 443
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	7 358 549	5 086 980
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

Пояснения

к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах ООО «ПСБ Лизинг»

за 2023 год

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	*ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ*	*2*
2.	*ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ*	*2*
3.	*АРЕНДА*	*14*
4.	*ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ*	*16*
5.	*ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ*	*18*
6.	*ПРОЧИЕ АКТИВЫ*	*19*
7.	*УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ*	*20*
8.	*ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА*	*20*
9.	*ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА*	*23*
10.	*КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ*	*24*
11.	*ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА*	*24*
12.	*РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА*	*25*
13.	*ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ*	*26*
14.	*ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ*	*27*
15.	*РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ*	*27*
16.	*СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ*	*29*
17.	*УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ*	*32*
18.	*ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ*	*40*
19.	*ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД*	*45*
20.	*СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.*	*45*

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (продолжение)

Данные пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ПСБ Лизинг» (далее также – «Общество» или «Компания») за 2023 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Юридический адрес Общества:
Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул. Смирновская, д. 10, стр.22, комн.8.
Основным видом деятельности Общества в 2023 и 2022 гг. являлась деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу), код ОКВЭД 64.91.

Среднегодовая численность работающих сотрудников Общества составила:

За 2023 год	За 2022 год
259	193

Единоличный исполнительный орган Общества представлен следующим образом:

Обязательная информация	
Ф.И.О.	**Должность**
Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 (с 22 апреля 2019г.)	Генеральный директор

Единственным участником Общества (далее – «ЕУ») по состоянию на 31.12.2023 г., 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. является:

- *Доступ к сведениям ограничен*[1], доля участия – 100%.

19 ноября 2019г. Единственным участником Общества было принято решение о переименовании Общества в ООО «ПСБ Лизинг». До ноября 2019 г. Общество именовалось ООО «Открытая лизинговая компания».

Деятельность ООО «ПСБ Лизинг» не подлежит лицензированию.

Общество в 2023 году и 2022 году лицензируемых видов деятельности без лицензии не вело.

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества 29 марта 2024 г.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету («ПБУ») и федеральными стандартами бухгалтерского учета («ФСБУ»). Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2023 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом, положениями и стандартами.

Ведение бухгалтерского учета в ООО «ПСБ Лизинг» осуществляет бухгалтерия, возглавляемая главным бухгалтером, который подчиняется генеральному директору Общества.

[1] Доступ к сведениям о бенефициаре ограничен в соответствии с пунктом 16 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах». В связи с этим информация о бенефициаре Общества не может быть раскрыта.

Информация, содержащаяся в принятых к учёту первичных документах, накапливается и систематизируется с помощью бухгалтерской программы 1С: Предприятие 8.3 по машинно-ориентированной форме счетоводства с учётом рекомендаций по ведению учёта с использованием вычислительной техники.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ПСБ Лизинг» сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, в том числе:

- Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;
- «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н;
- приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- других действующих нормативных правовых актов в области ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

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

Непрерывность деятельности

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения о том, что Компания будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Компании не имеет планов ликвидировать Компанию или прекратить ее деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Компания будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Общество получило чистую прибыль в размере 1 647 412 тыс. рублей в 2023 году и чистый убыток в размере (172 876) тыс. рублей в 2022 году. На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года стоимость чистых активов и чистых оборотных активов Общества имела положительное значение.

Компания считает, что у нее существует необходимый запас для осуществления операционной деятельности в обозримом будущем, а также в ближайшие 12 месяцев с отчетной даты.

Кроме того, Компания своевременно, без задержек выплачивает заработную плату работникам, своевременно и в полном объеме платит соответствующие суммы социальных взносов в страховые фонды и прочих налогов, а также осуществляет без задержки все платежи, касающиеся финансово−хозяйственной деятельности Компании, включая обслуживание займов, кредитов и прочих обязательств перед всеми кредиторами.

По оценкам руководства Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении способности Общества непрерывно осуществлять свою деятельность. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Общества раскрыто в Примечании «Условные обязательства и условные активы» данных Пояснений, раздел «Условия ведения деятельности Общества», и в Примечании «События, произошедшие после 31 декабря 2023 г.» данных Пояснений.

Неопределенность оценочных значений

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

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденным приказом Минфина России от 13 декабря 2010 г. № 167н, оценочными обязательствами Общества являются следующие резервы предстоящих расходов:

- резерв на оплату отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение) работникам организации. При этом ожидаемый срок его исполнения не более 12 месяцев, резервирование тех или иных сумм отражается по кредиту счета 96 «Резервы предстоящих расходов» в корреспонденции со счетами учета затрат на производство, расходов на продажу, прочих расходов.

- резерв на выплату вознаграждения по итогам работы.
- резерв предстоящих расходов по претензиям, искам.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете организации в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

Обществом создаются следующие оценочные резервы:

- обесценение основных средств, запасов и прочих активов;
- резерв по сомнительной дебиторской задолженности;
- резерв по чистой инвестиции в аренду (резерв под ожидаемые кредитные убытки «ОКУ»).

Аренда

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

Общество в качестве арендатора

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

а) Права пользования активом

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

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

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

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

б) Обязательства по аренде

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

- определенные в твердой сумме платежи арендатора арендодателю, вносимые периодически или единовременно, за вычетом платежей, осуществляемых арендодателем в пользу арендатора, в том числе возмещение арендодателем расходов арендатора;

- переменные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок, определенные на дату предоставления предмета аренды;
- справедливая стоимость иного встречного предоставления, определенная на дату предоставления предмета аренды;
- платежи, связанные с продлением или сокращением срока аренды, установленные договором аренды, когда такое изменение учитывается при расчете срока аренды;
- платежи, связанные с правом выкупа предмета аренды арендатором, в случае, когда арендатор намерен воспользоваться таким правом;
- суммы, подлежащие оплате (получению) в связи с гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды.

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

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

После даты начала аренды величина обязательств по аренде после признания увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически уплаченных арендных платежей. Кроме того, фактическая стоимость права пользования активом и величина обязательства по аренде пересматриваются в случаях:

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

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

Общество представляет обязательства по аренде в составе кредиторской задолженности или в составе прочих обязательств, в зависимости от срока оборачиваемости.

в) Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

Общество в качестве арендодателя

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

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

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

В случае классификации объекта учета аренды в качестве объекта учета неоперационной (финансовой) аренды арендодатель признает инвестицию в аренду в качестве актива на дату предоставления предмета аренды.

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

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

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления предмета аренды увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей. Проценты, начисляемые по инвестиции в аренду, признаются Обществом в качестве доходов периода, за который они начислены. Для расчета такого процентного дохода чистая стоимость инвестиции в аренду на начало периода, за который рассчитывается доход, умножается на процентную ставку за такой период, определенную в соответствии с пунктом 33 ФСБУ 25/2018.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество отражает данные о чистой инвестиции в аренду (лизинг) по строке «Прочие оборотные активы» (ожидается погашение в течении 12 месяцев с отчетной даты), и по строке «Прочие внеоборотные активы» (ожидается погашение после 12 месяцев с отчетной даты).

Определение срока аренды

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

Модификация договоров аренды

Модификации договора в связи со следующими событиями считаются качественно существенными модификациями:

- Изменение валюты договора;
- Изменение срока аренды более чем на 12 месяцев;

- Переход плавающей ставки на фиксированную или наоборот.

Для всех остальных событий применяется количественная оценка существенности:

модификация условий договора считается «существенной» если приведенная стоимость договора, рассчитанная на основании будущих денежных платежей (по новым условиям) и исходной ставке доходности, отличается как минимум на 10% от остатка инвестиции на дату модификации. В противном случае модификация считается «несущественной».

Модификации договоров аренды возникают в результате изменений в основном договоре аренде, согласованных между Арендатором и Арендодателем после начала аренды.

В случаях модификации договора аренды ставка дисконтирования подлежит пересмотру. Если на основании количественного и качественного анализа изменений чистой инвестиции в аренду модификация признается существенной, то Общество считает, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальной чистой инвестиции в аренду истекли. В этом случае признание первоначальной чистой инвестиции в аренду прекращается, и новая чистая инвестиция в аренду признается в учете по справедливой стоимости с учетом соответствующих затрат по сделке.

Если на основании количественного анализа изменений условий чистой инвестиции в аренду модификация признается несущественной (чистая приведенная стоимость денежных потоков по новым условиям, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается от балансовой стоимости первоначального актива менее, чем на 10%), то Общество корректирует балансовую стоимость актива, путем пересчета расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, предусмотренных договором, дисконтируя их с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового инструмента, и признает возникшую разницу как Прочие доходы от модификации или Прочие расходы от модификации.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим чистым инвестициям не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок, вследствие изменений ключевой ставки ЦБ РФ, если соответствующий договор предусматривает возможность изменять процентные ставки.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями контрагента, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных.

Если Общество планирует модифицировать чистую инвестицию в аренду таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то оно должно проанализировать, не следует ли списать часть этой чистой инвестиции в аренду до проведения модификации.

Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующей чистой инвестиции в аренду в таких случаях обычно не соблюдаются.

Эффект от модификации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражается по статье Прочие доходы (Прочие расходы).

Оценка резерва по чистой инвестиции в аренду (резерва под ОКУ)

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

Оценка убытков от обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям чистой стоимости инвестиции в аренду требует применения суждения, в частности, при определении убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Общества являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей.

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

- критерии, используемые Обществом для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по чистой стоимости инвестиции в аренду должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- объединение чистой стоимости инвестиции в аренду в Компании, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ

Общество применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования чистой стоимости инвестиции в аренду, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества чистой стоимости инвестиции в аренду с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемых как резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска с момента первоначального признания чистой стоимости инвестиции в аренду.

В зависимости от изменения кредитного риска с момента первоначального признания, Общество относит чистую стоимость инвестиции в аренду к одной из следующих стадий:

- 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (стадия 1) –чистая стоимость инвестиции в аренду, по которой не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которой рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы (стадия 2) – чистая стоимость инвестиции в аренду с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни инвестиции в аренду;
- ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы (стадия 3) – обесцененные инвестиции в аренду.

Основные факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным (стадия 2):

- наличие просроченной задолженности перед Обществом сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- значительные изменения уровня кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;

Основные факторы, свидетельствующие об обесценении актива (стадия 3):

- наличие просроченной задолженности перед Обществом сроком более 90 дней;
- дефолтная реструктуризация задолженности и ожидаемая неплатежеспособность;
- иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению активу статуса «дефолт» (банкротство лизингополучателя или покупателя, ожидаемое принятие лизингополучателем или покупателем решения о прекращении деятельности, расторжение договора лизинга, иные существенные факторы).

Уменьшение кредитного риска

Изменение кредитного риска по лизингополучателю и по покупателю, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества

Восстановление кредитного качества с обесцененного уровня до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска или обесценения.

Резервирование чистой стоимости инвестиции в аренду на индивидуальной основе. Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки по каждой чистой стоимости инвестиции в аренду осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Величина оценочного резерва под ожидаемые убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью чистой стоимости инвестиции в аренду до вычета оценочного резерва под ожидаемые убытки на дату оценки и его возмещаемой стоимости.

Резервирование чистой стоимости инвестиции в аренду на коллективной основе. Коллективная оценка оценочных резервов под ожидаемые убытки осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD, LGD, EAD), которые присваиваются каждому конкретному лизингополучателю на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

PD – вероятность дефолта, определяемая на основе внутреннего рейтинга для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни финансового инструмента). Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине чистой стоимости инвестиции в аренду на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

EAD – ожидаемая задолженность чистой стоимости инвестиции в аренду, подверженная риску дефолта. Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики.

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

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

Неиспользованная часть резерва переносится на следующий отчетный период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва корректируется на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, разница учитывается в составе прочих доходов Компании текущего отчетного периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, разница учитывается в составе прочих расходов Компании текущего отчетного периода.

Сальдо задолженности поставщиков по авансам выданным показываются в бухгалтерском балансе за минусом соответствующих сумм НДС, начисленного с авансов.

При отражении дебиторской задолженности с отсрочкой или рассрочкой платежа Общество использует следующие рекомендации БМЦ:

- Рекомендация Р-65/2015 – КпР «Ставка дисконтирования»;
- Рекомендация Р-143/2022-КпР «Циклическая взаимозависимость балансовой стоимости и будущего денежного потока».

Аналогичные подходы применяются к учету кредиторской задолженности.

Доходы

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

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

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

Основным видом дохода Общество признает выручку за оказание услуги по договорам финансовой аренды (лизинга) (см. Раздел «Аренда», пункт «Общество в качестве арендодателя» выше).

К прочим доходам Общество относит иные виды доходов, не связанные с основным видом деятельности, в том числе:

- проценты к получению;
- штрафные санкции к получению;
- проценты, начисленные на дебиторскую задолженность по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа с учетом дисконтирования;
- иные доходы, не связанные с основным видом деятельности.

Расходы

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

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

К прочим расходам Общество относит иные виды расходов, не связанные с основным видом деятельности, в том числе:

- резервы по сомнительной дебиторской задолженности;
- резерв по чистой инвестиции в аренду (резерв под ОКУ);
- вознаграждение за предоставление банковской гарантии;
- проценты по долговым обязательствам;

- штрафные санкции к уплате;
- иные расходы, не связанные с основным видом деятельности.

Учет расходов по займам и кредитам

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

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

В целях применения норм ПБУ 15/2008 под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. Длительным временем на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива, считается период времени, больше одного дня. Для целей определения инвестиционного актива, стоимость приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива признается существенной, если она превышает 100 000 (Сто тысяч) рублей. Для целей определения инвестиционного актива, стоимость определяется в рамках каждой спецификации по договору. В стоимость инвестиционного актива также входит стоимость всех капитальных вложений, непосредственно относящихся к инвестиционному активу. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Дополнительные затраты по займам включаются в состав прочих расходов единовременно, в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

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

Денежные средства и их эквиваленты, отражение денежных потоков

Денежные средства и их эквиваленты

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

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обусловливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто денежные потоки в части косвенных налогов в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. В частности, Общество отражает свернуто денежные потоки по осуществлению краткосрочных (до 90 календарных дней включительно) финансовых вложений.

Учет денежных потоков в иностранной валюте

Для целей составления отчета о движении денежных средств величина денежных потоков в иностранной валюте пересчитывается в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации на дату осуществления или поступления платежа. При несущественном изменении официального курса иностранной валюты к рублю, устанавливаемого Центральным банком Российской Федерации, пересчет в рубли, связанный с совершением большого числа однородных операций в такой иностранной валюте, может производиться по среднему курсу, исчисленному за месяц или более короткий период.

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

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

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте

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

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

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовых разниц, связанными с:

- формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал;
- использованием активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, с целью хеджирования валютных рисков;
- пересчетом выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств Общества, используемых для ведения деятельности за пределами Российской Федерации.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2023 г. составил:

- доллар США 89,6883 руб.;
- евро 99,1919 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2022 г. составил:

- доллар США 70,3375 руб.;
- евро 75,6553 руб.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составил:

- доллар США 74,2926 руб.;
- евро 84,0695 руб.

Прочие внеоборотные активы

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

Фиксированный разовый платеж за неисключительное право использования программного обеспечения отражается в бухгалтерском учете организации как расходы будущих периодов и подлежит списанию в течение срока действия договора. Если в договоре срок договора не установлен, то расходы списываются с течение 5 лет (п. 4 ст. 1235 ГК РФ).

Обществом суммы авансов, выданных поставщикам для приобретения имущества с целью последующей передачи его в финансовую аренду (лизинг), а также суммы авансов, выданных поставщикам для приобретения имущества с целью его использования в собственной деятельности в качестве основных средств, в бухгалтерском балансе отражаются в составе показателя строки «Прочие внеоборотные активы» (по отдельным детализирующим строкам).

Сальдо задолженности поставщиков по авансам выданным показываются в бухгалтерском балансе за минусом соответствующих сумм НДС, начисленных с авансов.

Исправление ошибок

В связи с исправлением ошибки, допущенной в бухгалтерской (финансовой) отчетности и бухгалтерском учете, были внесены изменения в соответствии с требованиями ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» в связи со следующими обстоятельствами:

По результатам инвентаризации было обнаружено отсутствие документов, подтверждающих учтенный отложенный налоговый актив в виде налогового убытка, перенесенного на будущие периоды. Это оказало существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества за 2022 и 2021 годы. Величина завышения отложенного налогового актива на 31 декабря 2022 и 2021 гг. составляет (30 707) тыс. рублей.

Соответственно, Общество пересчитало сопоставимые показатели на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2022 г. и за год по 31 декабря 2022 г. Влияние данной корректировки на показатели бухгалтерского баланса приведены в таблице:

Статья бухгалтерского баланса	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2022 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2022 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2022 г. (после пересчета)	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2021 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (после пересчета)
1180 Отложенные налоговые активы	(30 707)	538 361	507 654	(30 707)	234 231	203 524
1370 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(30 707)	232 640	201 933	(30 707)	405 516	374 809

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

Переклассификации

За 2022 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2023 год.

Статья отчет о движении денежных средств	Сумма переклассификации	Оборот за 2022 г. (до переклассификации)	Оборот за 2022 г. (после переклассификации)
4123 Платежи - процентов по долговым обязательствам	521 766	(4 751 318)	(4 229 552)
4224 Платежи - процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	(521 766)	-	(521 766)

Изменения в учетной политике

Изменения в законодательстве Российской Федерации и нормативных актов по бухгалтерскому учету для 2023 года по сравнению с 2022 годом не оказали существенного влияния на учетную политику Общества.

Общество не планирует вносить существенные изменения в учетную политику на 2024 год по сравнению с 2023 годом за исключением случаев, связанных с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов по бухгалтерскому учету. Общество ожидает, что планируемые изменения в учетной политике в 2024 году в связи с вступлением в силу ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» не окажут существенного влияния на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств.

3. АРЕНДА

1. ОБЩЕСТВО В КАЧЕСТВЕ АРЕНДАТОРА

У Общества имеются договоры аренды техники и оборудования, которые оно использует в своей деятельности. Срок аренды техники и оборудования обычно составляет менее года. Обязательства Общества по договорам аренды обеспечены правом собственности арендодателя на арендуемые активы. Некоторые договоры включают возможности на продление или прекращение аренды и переменные арендные платежи, которые более подробно рассматриваются ниже.

Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам (в случае их наличия):

- задолженность по процентам раскрыта в Таблице 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме в составе статьи «Прочая»;
- расходы по процентам раскрыты в Примечании «Прочие доходы и расходы» данных Пояснений в составе статьи «Прочие расходы».

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

2023 год	**Расходы периода**	**Будущие аренд-ные платежи**
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	1 843	2 573
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов с низкой стоимостью (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	-	-
Итого	**1 843**	**2 573**

2022 год	**Расходы периода**	**Будущие аренд-ные платежи**
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	333	303
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов с низкой стоимостью (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	-	-
Итого	**333**	**303**

2. ОБЩЕСТВО В КАЧЕСТВЕ АРЕНДОДАТЕЛЯ

	31 декабря 2023г.	**31 декабря 2022г.**	**31 декабря 2021г.**
Валовые инвестиции в аренду	175 329 687	105 031 187	71 964 272
Неполученные финансовые доходы	(82 288 239)	(39 015 867)	(26 025 852)
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**93 041 448**	**66 015 320**	**45 938 420**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 213 065)	(1 400 285)	(429 468)
Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**91 828 383**	**64 615 035**	**45 508 952**

Компания сохраняет за собой право собственности на переданные в лизинг активы в течение всего срока лизинга. Права собственности на активы, переданные в лизинг, переходят к лизингополучателям в конце срока

лизингового договора. Риски, связанные с передаваемым в лизинг оборудованием, такие как повреждение и кража, застрахованы. Бенефициаром в соответствии с политикой страхования по большинству договоров лизинга выступает Компания (лизингодатель).

Чистые инвестиции в лизинг обеспечены активами, передаваемыми в лизинг, включающими железнодорожные вагоны, морские суда, оборудование, автомобили и прочие транспортные средства.

Дебиторская задолженность по договорам лизинга (валовые инвестиции в аренду) и их приведенная к текущему моменту стоимость представлены следующим образом:

Валовые инвестиции в аренду	**31 декабря 2023г.**	**31 декабря 2022г.**	**31 декабря 2021г.**
Со сроком погашения до 1 года, включая просроченные	25 088 102	21 438 256	8 822 186
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	23 219 637	12 354 872	15 155 249
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	21 229 756	11 038 406	6 828 417
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	19 416 470	9 648 329	6 249 772
Со сроком погашения от 4 года до 5 лет	15 461 688	8 159 513	5 719 440
Со сроком погашения свыше 5	70 914 034	42 391 811	29 189 208
Валовые инвестиции в аренду	**175 329 687**	**105 031 187**	**71 964 272**
Неполученные финансовые доходы	(82 288 239)	(39 015 867)	(26 025 852)
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**93 041 448**	**66 015 320**	**45 938 420**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 213 065)	(1 400 285)	(429 468)
Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	**91 828 383**	**64 615 035**	**45 508 952**

Концентрация риска в рамках лизингового портфеля по секторам экономики распределялась следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		**31 декабря 2022 г.**		**31 декабря 2021 г.**	
Сектор экономики	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Железнодорожный транспорт	63 929 629	69%	44 932 314	68%	32 351 508	70%
Транспортные услуги	8 087 694	9%	3 579 316	5%	1 164 753	3%
Оптовая торговля	5 604 535	6%	3 798 262	6%	1 652 630	4%
Энергетика	4 854 762	5%	5 485 366	8%	6 018 827	13%
Строительство	3 061 173	3%	2 065 216	3%	552 389	1%
Водный транспорт	2 055 200	2%	2 776 814	4%	3 326 334	7%
Нефтедобыча	1 409 804	2%	1 609 901	2%	---	---
Производство	872 535	1%	633 575	1%	349 900	1%
Прочие	3 166 116	3%	1 134 556	2%	522 079	1%
Общий итог	**93 041 448**	100%	**66 015 320**	100%	**45 938 420**	100%

Движение резервов под ОКУ по инвестициям в аренду за 2023 и 2022 годы приведено в таблице ниже:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
Остаток на 31 декабря 2021 г.	**(429 468)**
Начисление резерва за год	(2 064 870)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	1 034 729
Реклассификация в Резерв по инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	59 324
Остаток на 31 декабря 2022 г.	**(1 400 285)**
Начисление резерва за год	(1 660 996)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	1 772 871
Реклассификация в Резерв по инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	75 345
Остаток на 31 декабря 2023 г.	**(1 213 065)**

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») для чистых инвестиций в лизинг раскрыт также в Примечании «Изменение оценочных значений» данных Пояснений.

На отчетные даты чистая стоимость инвестиций в аренду распределялись на внеоборотные и оборотные активы следующим образом:

	На 31 декабря 2023 г.		
	Внеоборотные	**Оборотные**	**Итого**
Чистая стоимость инвестиций в аренду до вычета резерва	81 378 577	11 662 871	93 041 448
За вычетом резерва под ОКУ	(974 242)	(238 823)	(1 213 065)
	80 404 335	**11 424 048**	**91 828 383**

	На 31 декабря 2022 г.		
	Внеоборотные	**Оборотные**	**Итого**
Чистая стоимость инвестиций в аренду до вычета резерва	51 766 845	14 248 475	66 015 320
За вычетом резерва под ОКУ	(1 105 394)	(294 891)	(1 400 285)
	50 661 451	**13 953 584**	**64 615 035**

	На 31 декабря 2021 г.		
	Внеоборотные	**Оборотные**	**Итого**
Чистая стоимость инвестиций в аренду до вычета резерва	41 953 218	3 985 202	45 938 420
За вычетом резерва под ОКУ	(378 451)	(51 017)	(429 468)
	41 574 767	**3 934 185**	**45 508 952**

Прочая информация по чистым инвестициям в лизинг

По состоянию на 31 декабря 2023 года доля десяти крупнейших лизингополучателей составила 59% от чистых инвестиций Общества в аренду до вычета резервов под ОКУ, или 55 025 617 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 67% или 44 236 373 тыс. рублей; 31 декабря 2021 года: 75% или 34 676 029 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2023 года размер валовых инвестиций в аренду по подписанным договорам лизинга, предметы лизинга по которым не были переданы лизингополучателям, составил 20 182 251 тыс. рублей (31 декабря 2022 года: 11 833 100 тыс. рублей; 31 декабря 2021 года: 7 854 745 тыс. рублей).

На 31 декабря 2023, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года чистые инвестиции в аренду не были связаны с активами, используемыми в качестве залогового обеспечения по кредитным договорам.

Доходы и расходы от выбытия предмета аренды приведены в Примечании «Раскрытие информации по доходам и операционным расходам общества» данных Пояснений.

4. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в Таблице 5.1. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена дебиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями составляет 490 091 тыс. руб. (31 декабря 2022 г.: 332 927тыс. руб.; 31 декабря 2021 г.: 66 805 тыс. руб.)

В составе дебиторской задолженности по расчетам с покупателями также отражена в том числе краткосрочная часть дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа в сумме (до вычета резерва под ОКУ[2]) 419 180 тыс. рублей (31 декабря 2022 г.: 355 947 тыс. руб., 31 декабря 2021 г.: 0 тыс. руб) с окончательным сроком погашения в декабре 2024 года. Договора купли-продажи с рассрочкой платежа были заключены в 2022 году. Эффективные процентные ставки в отношении данных договоров составляют 15,08 - 15,59% на 31 декабря 2023 г. (31 декабря 2022 г.: 15,08-15,59%). Величина долгосрочной части дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа раскрыта в Примечании «Прочие активы» данных Пояснений.

Дебиторская задолженность в виде авансов, выданных поставщикам для приобретения лизингового имущества, отражена в составе Прочих внеоборотных активов. Величина раскрыта в Примечании «Прочие активы» данных Пояснений.

[2] Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 г. составляет 52 738 тыс.руб. (на 31 декабря 2022 г. – 73 502 тыс.руб.)

Информация о просроченной дебиторской задолженности представлена в Таблице 5.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. сомнительной признается следующая дебиторская задолженность:

п/п №	Контрагент	Сумма сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 г., тыс. руб.	Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 г., тыс. руб.
1	ООО «Петро-Гранит»	117 251	117 251
2	ООО «ЗУМК-Инжиниринг»	9 533	9 533
3	ООО «ПРОТРЕЙД»	9 171	2 876
4	ООО «РУСНЭКТ»	8 614	2 584
5	ООО «ВОСТОК-БЕТОН»	8 286	2 486
6	ООО «ЭЛЕФАНТ СЕРВИС»	7 753	7 753
7	ООО «СТРОЙАЛЬЯНС»	5 486	106
8	ООО «НАНОСТРОЙ»	5 392	1 859
9	ООО «ДС-Групп»	4 850	1 455
10	Прочие	130 977	37 761
	Итого:	**307 313**	**183 664**

По состоянию на 31 декабря 2022 г. сомнительной признается следующая дебиторская задолженность:

п/п №	Контрагент	Сумма сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 г., тыс. руб.	Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 г., тыс. руб.
1	ООО «Петро-Гранит»	117 251	117 251
2	ООО «ЗУМК-Инжиниринг»	9 533	9 533
3	ООО «ЭЛЕФАНТ СЕРВИС»	7 753	7 753
4	ООО «ДС-Групп»	4 850	1 455
5	ООО «Нафтагаз-Бурение»	4 610	9
6	Прочие	76 226	33 741
	Итого:	**220 223**	**169 742**

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сомнительной признается следующая дебиторская задолженность:

п/п №	Контрагент	Сумма сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.	Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.
1	ООО «Петро-Гранит»	117 251	79 839
2	ООО «Центролит»	51 519	51 519
3	АО «Забайкалспецтранс»	14 529	3 737
4	ООО «ЗУМК-Инжиниринг»	9 533	8 144
5	Прочие	17 830	618
	Итого:	**210 662**	**143 857**

Движение резервов по сомнительной дебиторской задолженности за 2023 и 2022 годы приведено в таблице ниже:

	Резерв по сомнительным долгам
Остаток на 31 декабря 2020 г.	**200 680**
Начисление резерва за год	---
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	56 823
Остаток на 31 декабря 2021 г.	**143 857**
Начисление резерва за год	25 885
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	---
Остаток на 31 декабря 2022 г.	**169 742**
Начисление резерва за год	84 652
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	70 730
Остаток на 31 декабря 2023 г.	**183 664**

	Резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	---
Начисление резерва за год	---
Остаток на 31 декабря 2021 г.	---
Начисление резерва за год	473 136
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	1 110
Остаток на 31 декабря 2022 г.	**472 026**
Начисление резерва за год	4 079
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	223 350
Остаток на 31 декабря 2023 г.	**252 755**

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты включают по состоянию на 31 декабря:

	2023 год	2022 год	2021 год
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	357 972	5 086 426	32 227
Денежные эквиваленты (депозит)	7 000 000	---	5 050 000
Денежные эквиваленты (прочие специальные счета)	577	554	216
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств и бухгалтерского баланса	**7 358 549**	**5 086 980**	**5 082 443**

На 31 декабря денежные эквиваленты включают в себя:

Наименование	Остаток задолженности на 31.12.2023 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору
Депозит	7 000 000	11,00	09.01.2024 г.
Прочие специальные счета	577	x	x
Всего	**7 000 577**		

Наименование	Остаток задолженности на 31.12.2022 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору
Прочие специальные счета	554	x	x
Всего	**554**		

Наименование	Остаток задолженности на 31.12.2021 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору
Депозит	5 050 000	6,95	10.01.2022 г.
Прочие специальные счета	216	x	x
Всего	**5 050 216**		

Денежные потоки от перечисления денежных средств в денежные эквиваленты имели место в одном отчетном периоде и потоки от этих операций при составлении Отчета о движении денежных средств показаны свернуто, а именно:

- денежные потоки от размещения денежных эквивалентов за 2023 г. составляют 7 000 000 тыс. руб. (денежные потоки от размещения денежных эквивалентов 541 439 000 тыс. руб., за минусом денежных потоков от возврата денежных эквивалентов 534 439 000 тыс. руб.);
- денежные потоки от размещения денежных эквивалентов за 2022 г. отсутствуют (денежные потоки от размещения денежных эквивалентов 736 700 500 тыс. руб., за минусом денежных потоков от возврата денежных эквивалентов 736 700 500 тыс. руб.).

Доходы в виде процентов к получению по неснижаемому остатку и в виде начисленных процентов от размещения денежных средств на депозит в 2023 г. составили 771 908 тыс. руб.

Доходы в виде процентов к получению по неснижаемому остатку и в виде начисленных процентов от размещения денежных средств на депозит в 2022 г. составили 562 315 тыс. руб.

В 2023 году и 2022 году Общество не направляло денежные средства на инновацию и модернизацию производства.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Общество имеет возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 26 272 680 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов: на приобретение имущества для последующей передачи в лизинг.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Общество имеет возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 22 047 326 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов: на приобретение имущества для последующей передачи в лизинг.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество имеет возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 11 688 797 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов: на приобретение имущества для последующей передачи в лизинг.

6. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	2023 год		2022 год		2021 год	
	Внеобо-ротные	Оборот-ные	Внеобо-ротные	Оборот-ные	Внеобо-ротные	Оборот-ные
Чистая инвестиция в аренду после вычета резерва	80 404 335	11 424 048	50 661 451	13 953 584	41 574 767	3 934 185
Авансы, выданные поставщикам для приобретения имущества, предназначенного для передачи в лизинг (см. Примечание «Дебиторская задолженность» данных Пояснений)	4 971 059	---	8 714 123	---	4 121 957	---
Долгосрочная дебиторская задолженность по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа после вычета резерва[3]	1 389 792	---	1 531 421	---	----	---
Капитализация процентов	245 280	---	247 563	---	47 965	---
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий	9 749	91 236	17 371	52 760	12 927	44 540
Инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	---	70 349	---	4 616	---	---
Итого	**87 020 215**	**11 585 633**	**61 171 929**	**14 010 960**	**45 757 616**	**3 978 725**

В таблице выше по строкам авансов, выданных поставщикам имущества, предназначенного для передачи в лизинг, задолженность перед контрагентами отражена за минусом соответствующего НДС с авансов выданных для приобретения основных средств. Информация о суммах НДС с авансов выданных приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.	На 31.12.2021 г.
НДС с авансов выданных для приобретения имущества, предназначенного для передачи в лизинг	519 898	1 470 436	697 549

Общество произвело расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий. В бухгалтерском учете данные расходы отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов». Расходы, имеющие долгосрочный

[3] Задолженность указана за вычетом резерва под ОКУ, который по состоянию на 31 декабря 2023 г. составляет 200 017 тыс.руб. (на 31 декабря 2022 г. – 398 524 тыс.руб.)

характер, включаются в I раздел Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» (строка «Прочие внеоборотные активы»), затраты изначально краткосрочного характера включаются во II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы»).

7. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Наименование показателя	**Уставный капитал (тыс. руб.)**	**Доли, принадлежащие Обществу**
На 31 декабря 2021 г.	**750 010**	**---**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	---	---
Изменение доли, принадлежащей Обществу	---	---
На 31 декабря 2022 г.	**750 010**	**---**
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	---	---
Изменение доли, принадлежащей Обществу	---	---
На 31 декабря 2023 г.	**750 010**	**---**

Процент полностью оплаченных долей по состоянию на 31 декабря 2023 г.; 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. составил: 100%.

8. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на 31 декабря включали:

Наименование	**2023 год**		**2022 год**		**2021 год**	
	Кратко-срочные заемные средства	**Долго-срочные заемные средства**	**Кратко-срочные заемные средства**	**Долго-срочные заемные средства**	**Кратко-срочные заемные средства**	**Долго-срочные заемные средства**
Кредиты банков	250 330	103 873 187	54 293	67 898 381	54 328	43 639 383
Итого заемные средства	**250 330**	**103 873 187**	**54 293**	**67 898 381**	**54 328**	**43 639 383**

Сумма начисленных и отраженных в Отчете о финансовых результатах процентов по кредитам в 2023 году составила (7 493 625) тыс. руб., в 2022 году составила (4 231 240) тыс. руб.

Расходы по кредитам и займам в размере 245 280 тыс. руб. (2022 год: 247 563 тыс. руб.) были капитализированы в составе авансов на поставку лизингового оборудования течение отчетного периода.

Расходы по кредитам и займам в размере 641 907 тыс. руб. (2022 год: 320 455 тыс. руб.) были капитализированы в составе чистых инвестиций в аренду в течение отчетного периода.

Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Наименование	**Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12. 2023 г., тыс. руб.**	**Годовая процентная ставка, %**	**Срок погашения по договору**	**Предоставленные обеспечения**
Кредиты:				
основной долг по договорам:	**250 330**	**с 6,05 по 9,92**	**до 31.12.2024 г.**	**x**
0138-21-3-0 от 28.05.21 г.	123 177	ключевая ставка+1,15/ключевая ставка+1,55	до 31.12.2024 г.	Без обеспечения
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	61 178	с 6,05 по 9,92	до 31.12.2024 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	52 828	8,65	до 31.12.2024 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	13 147	7,65	до 31.12.2024 г.	Без обеспечения
проценты по долгосрочным и краткосрочным кредитам	**---**	**x**	**x**	**x**

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12. 2022 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
основной долг по договорам:	**54 293**	**с 5,55 по 8,65**	**до 31.12.2023 г.**	**х**
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	42 219	8,65	до 31.12.2023 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	12 074	7,65	до 31.12.2023 г.	Без обеспечения
проценты по долгосрочным и краткосрочным кредитам	**---**	**х**	**х**	**х**

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12. 2021 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
основной долг по договорам:	**54 328**	**с 5,55 по 8,65**	**до 31.12.2022 г.**	**х**
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	33 591	8,65	до 31.12.2022 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	11 066	7,65	до 31.12.2022 г.	Без обеспечения
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	9 671	с 5,55 по 7,5	до 31.12.2022 г.	Без обеспечения
проценты по долгосрочным и краткосрочным кредитам	**---**	**х**	**х**	**х**

Балансовая стоимость краткосрочных заемных средств выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2023 год	2022 год	2021 год
Российские рубли	250 330	54 293	54 328
Евро	---	---	---
Итого	**250 330**	**54 293**	**54 328**

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12. 2023 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
В том числе основной долг по договорам:	**103 873 187**	**с 3,55 по 22,7**	**с 2025 г. по 2038 г.**	**х**
0138-21-3-0 от 28.05.21 г.	53 127 599	ключевая ставка+1,05/ ключевая ставка+1,8	с 2025 г. по 2038 г.	Без обеспечения
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	36 649 262	с 6,25 по 22,7	с 2025 г. по 2038 г.	Без обеспечения
0018-22-3-0 от 26.01.2022г.	11 500 736	с 8,79 по 15,80	с 2026 г. по 2029 г.	Без обеспечения
0294-22-3-0 от 05.08.22г.	2 408 006	ключевая ставка*0,3+1,3/ ключевая ставка + 1,3	с 2027 г. по 2029 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	96 025	8,65	2033 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	91 559	7,65	2030 г.	Без обеспечения

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12. 2022 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
В том числе основной долг по договорам:	**67 898 381**	**с 3,55 по 22,7**	**с 2024 г. по 2038 г.**	**х**
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	38 245 715	с 5,97 по 22,7	с 2024 г. по 2038 г.	Без обеспечения
0138-21-3-0 от 28.05.21 г.	23 940 670	ключевая ставка+1,15/ ключевая ставка+1,8	с 2024 г. по 2037 г.	Без обеспечения
0294-22-3-0 от 05.08.22г.	2 989 746	ключевая ставка*0,3+1,3/ ключевая ставка + 1,3	с 2027 г. по 2029 г.	Без обеспечения
0018-22-3-0 от 26.01.2022г.	2 468 691	с 8,79 по 11,89	с 2026 г. по 2027 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	148 853	8,65	2033 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	104 706	7,65	2030 г.	Без обеспечения

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12.2021 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
В том числе основной долг по договорам:	**43 639 383**	**с 5,81 по 9,7**	**с 2023 г. по 2038 г.**	**х**
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	30 766 664	с 5,97 по 9,96	с 2023 г. по 2031 г.	Без обеспечения
0138-21-3-0 от 28.05.21 г.	12 564 867	ключевая ставка + 0,3-5%	с 2023 г. по 2038 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	191 072	8.65	с 2023 г. по 2033 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	116 780	7.65	29.03.2030	Без обеспечения

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Общество имеет остаток неиспользованного лимита кредитных линий на сумму 26 272 680 тыс. руб. (31 декабря 2022 г. - на сумму 22 047 326 тыс. руб.; 31 декабря 2021 г. - на сумму 11 688 797 тыс. руб.)

Ниже представлен график платежей по долгосрочным заемным средствам по состоянию на 31 декабря:

Год погашения	По состоянию на 31.12.2023 г. (тыс. руб.)	По состоянию на 31.12.2022 г. (тыс. руб.)	По состоянию на 31.12.2021 г. (тыс. руб.)
2024 год	---	367 775	120 268
2025 год	884 747	1 023 128	80 096
2026 год	3 116 801	3 588 234	4 654 906
2027-2038г.	99 871 639	62 919 244	38 784 113
Итого долгосрочные заемные средства	**103 873 187**	**67 898 381**	**43 639 383**

Балансовая стоимость долгосрочных кредитов выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2023 год	2022 год	2021 год
Российские рубли	103 873 187	67 898 381	43 639 383
Евро	---	---	---
Итого	**103 873 187**	**67 898 381**	**43 639 383**

9. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлено движение по оценочным обязательствам:

Информация о наличии и движении оценочных обязательств за отчетный период представлена в Таблице 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

	2023 год	**2022 год**	**2021 год**
Из общей суммы оценочных обязательств, в т.ч.:	**375 990**	**291 579**	**119 180**
Оценочные обязательства по бонусам	335 209	265 986	102 080
Оценочные обязательства по вознаграждениям	21 809	6 768	---
резерв по отпускам	18 972	18 825	17 100
Итого	**375 990**	**291 579**	**119 180**

Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2023 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2023 г. будет использован в первой половине 2024 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Резерв на выплату бонусов по итогам работы за год.

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом бонусов работникам, начисленных по состоянию на 31 декабря 2023 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2023 г. будет использован в первой половине 2024 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате бонусов не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

	2023 год	**2022 год**	**2021 год**
Из общей суммы оценочных обязательств			
Долгосрочные	---	---	---
Краткосрочные	375 990	291 579	119 180
Итого	**375 990**	**291 579**	**119 180**

Состав оценочных обязательств, движение средств каждого вида оценочного обязательства в течение 2023 г. и 2022 г.:

Наименование оценочного обязательства	**Движение средств**	**Сумма, в тыс. руб.**	
		2023 год	**2022 год**
Оценочные обязательства по бонусам	сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде	297 615	265 985
	сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде	(228 392)	(102 080)
Оценочные обязательства по вознаграждениям	сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде	126 267	47 176
	сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде	(111 226)	(40 408)
Резерв по отпускам	сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде	74 151	56 130
	сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде	(74 004)	(54 405)

10. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие и движение кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме. В оборотах не включена кредиторская задолженность, образовавшаяся и погашенная в одном отчетном периоде.

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками в сумме составляет 512 038 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2023 г. (31 декабря 2022 г.: 12 564 483 тыс. руб., 31 декабря 2021 г.: 91 060 тыс. руб.) Кредиторская задолженность по факторинговой сделке и отраженная по приведенной стоимости в сумме 12 049 244 в 2022 году была погашена в декабре 2023 года. Договора по факторинговой сделке были заключены в 2020 году. Эффективные процентные ставки в отношении данных обязательств составляют 6,43-7,89% на 31 декабря 2023 г. (31 декабря 2022 г.: 6,43-7,89%).

Кредиторская задолженность по авансам, полученным от лизингополучателей – 579 755 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2023 (на 31 декабря 2022 г.: 734 870 тыс. руб; на 31 декабря 2021 г.: 104 760 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность со сроком погашения свыше года отражена в составе «Прочих обязательств». Величина долгосрочной кредиторской задолженности раскрыта в Примечании «Прочие обязательства» данных Пояснений.

В Таблице 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме по строке «Авансы полученные» задолженность перед контрагентами отражена за минусом соответствующего НДС с авансов полученных. Информация о суммах НДС с авансов полученных приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	**На 31.12.2023г.**	**На 31.12.2022г.**	**На 31.12.2021г.**
НДС с авансов полученных от лизингополучателей	115 951	696 670	647 901

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря включает:

	2023 год	**2022 год**	**2021 год**
Единый налоговый счет	5 323	---	---
Страховые взносы	---	---	7 243
Налог на имущество	---	9 707	7 505
Транспортный налог	---	185	---
Прочие	---	---	1
Итого задолженность по налогам и сборам	**5 323**	**9 892**	**14 749**

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 2022 г., 2021 г. Общество не имело просроченных обязательств по страховым взносам, налогам и сборам.

11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря прочие обязательства состояли из следующих позиций:

Виды обязательств	**2023 год**		**2022 год**		**2021 год**	
	Долго-срочные	**Кратко-срочные**	**Долго-срочные**	**Кратко-срочные**	**Долго-срочные**	**Кратко-срочные**
Кредиторская задолженность по факторинговой сделке и отраженная по приведенной стоимости (см. Примечание «Кредиторская задолженность» данных Пояснений)	---	---	---	12 049 244	11 436 540	---
Итого	---	---	---	**12 049 244**	**11 436 540**	---

В 2022 году отражен перевод долгосрочной кредиторской задолженности в краткосрочную, так как срок погашения по условиям договора составлял менее 12 месяцев по состоянию на 31 декабря 2022 года.

12. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (п. 3 ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ10/99):

Выручка и себестоимость

Виды деятельности	**Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)**	**Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг**	**Валовая прибыль**
Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам	10 347 816	(161 754)	10 186 062
Выручка от реализации имущества в лизинге, в т.ч. по досрочному выкупу	2 554 694	(2 484 042)	70 652
Итого за 2023 год	**12 902 510**	**(2 645 796)**	**10 256 714**

Виды деятельности	**Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и других аналогичных платежей)**	**Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг**	**Валовая прибыль**
Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам	6 371 675	(111 453)	6 260 222
Выручка от реализации имущества в лизинге, в т.ч. по досрочному выкупу	3 400 582	(3 340 371)	60 211
Итого за 2022 год	**9 772 257**	**(3 451 824)**	**6 320 433**

Себестоимость оказанных услуг по лизинговой деятельности составила:

Статьи расходов	**За 2023 год**	**За 2022 год**
Расходы от выбытия лизингового имущества	(2 484 042)	(3 340 371)
Страхование имущества	(84 051)	(50 300)
Налоги и сборы, в т.ч. налог на имущество	(58 221)	(60 160)
Услуги агента	(1 654)	(209)
Прочие	(17 828)	(784)
Итого	**(2 645 796)**	**(3 451 824)**

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Управленческие расходы

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	**2023 год**	**2022 год**
Затраты на оплату труда, в том числе расходы по оценочным обязательствам, относящимся к заработной плате	(997 973)	(811 547)
Отчисления на социальные нужды	(125 234)	(94 638)
Сервис и сопровождение программного обеспечения	(93 555)	(30 736)
Услуги аренды, коворкинга	(68 212)	(55 590)
Организация мероприятий для клиентов	(65 151)	-
Корпоративная культура	(36 828)	-
Амортизационные отчисления	(19 551)	(16 305)
Консультационные услуги и аудит	(10 622)	(15 529)
Нематериальные активы	(8 602)	-
Прочие затраты	(68 810)	(80 440)
Итого управленческие расходы	**(1 494 538)**	**(1 104 785)**

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

13. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Проценты к получению за 2023 год составили 1 083 453 тыс. руб, из них проценты по депозитам 771 908 тыс. руб. и 311 545 тыс. руб проценты, начисленные на дебиторскую задолженность по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа с учетом дисконтирования.

Проценты к получению за 2022 год составили 778 762 тыс. руб, из них проценты по депозитам 562 191 тыс. руб. и 216 571 тыс. руб проценты, начисленные на дебиторскую задолженность по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа с учетом дисконтирования.

В течение 2023 и 2022 годов были произведены и понесены следующие прочие доходы и расходы.

В состав прочих доходов вошли следующие статьи доходов:

Статьи прочих доходов	**Доходы за 2023 год**	**Доходы за 2022 год**
Восстановленный резерв по чистой инвестиции в аренду (резерв под ОКУ)	1 772 871	1 034 729
Восстановленный резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)	223 350	1 110
Доход при реализации изъятого имущества	203 657	85 237
Восстановленный резерв по сомнительной дебиторской задолженности	70 730	350 871
Доход от модификации	58 502	120 291
Доходы за нарушение условий договора (пени, штрафные санкции)	39 453	132 371
Восстановленный резерв по инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	26 186	88 576
Восстановление резерва под обесценение изъятого имущества	18 588	15 351
Прочие доходы	11 165	48 630
Итого	**2 424 502**	**1 877 166**

В состав прочих расходов вошли следующие статьи расходов:

Статьи расходов	Расходы за 2023 год	Расходы за 2022 год
Резерв по чистой инвестиции в аренду (резерв под ОКУ)	(1 660 996)	(2 064 870)
Процентный расход в виде дисконта, начисленного на кредиторскую задолженность по факторинговой сделке и отраженного по приведенной стоимости	(629 236)	(615 855)
Себестоимость изъятого имущества при реализации	(169 711)	(78 225)
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	(84 652)	(428 556)
Резерв по инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	(89 396)	(130 447)
Начисление резерва под обесценение изъятого имущества	(14 393)	(21 014)
Резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)	(4 079)	(473 136)
Прочие расходы	(39 906)	(41 073)
Итого	**(2 692 369)**	**(3 853 176)**

14. ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ

В 2023 и 2022 годах Обществом были изменены следующие оценочные значения:

Наименование оценочного значения	Содержание изменения	Включено в доходы/(расходы) текущего периода, в тыс. руб.	
		2023 год	2022 год
Резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)	Начисление резерва	(4 079)	(473 136)
	Восстановление резерва в связи с погашением задолженности дебитором	223 350	1 110
Резерв по инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	Начисление резерва	(89 396)	(130 447)
	Восстановление резерва	26 186	88 576
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	Начисление резерва	(84 652)	(428 556)
	Восстановление резерва в связи с погашением задолженности дебитором	70 730	350 871
Резерв на чистую инвестицию в аренде (резерв под ОКУ)	Начисление резерва	(1 660 996)	(2 064 870)
	Восстановление резервов в связи с их избыточностью	1 772 871	1 034 729

Общество не может оценить влияние изменения вышеупомянутых оценочных значений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность будущих отчетных периодов.

15. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц за 2023 г.	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
ОНА			
Резервы ОКУ	1 872 310	(659 245)	1 213 065
Резерв на дебиторскую задолженность с отсрочкой платежа	---	252 755	252 755
Резервы по прочей дебиторской задолженности	182 031	(63 240)	118 791
Резерв на дебиторскую задолженность по растогнутым договорам	---	98 312	98 312
Оценочные обязательства и резервы	291 579	84 411	375 990
Прочая дебиторская и кредиторская задолженность	175 062	358 602	533 664
Изъятое имущество	17 289	42 447	59 736
Расходы будущих периодов	---	173 855	173 855
Итого	**2 538 271**	**287 897**	**2 826 168**
Применимая ставка налога	20%	20%	20%
Итого ОНА по временным разницам	**507 654**	**57 579**	**565 233**

Баланс временных разниц за 2023 г.	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
ОНО			
Чистые инвестиции в аренду	1 423 262	2 902 322	4 325 584
Обязательства перед поставщиками	629 236	(629 236)	
Капитализация процентов	247 563	(2 283)	245 280
Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа	113 133	(113 122)	11
Нематериальные активы	---	35 785	35 785
Имущество по расторгнутым договорам лизинга	81 778	86 883	168 661
Расходы будущих периодов	77 624	(77 624)	-
Основные средства и капитальные вложения	5 088	6 152	11 240
Итого	**2 577 684**	**2 208 877**	**4 786 561**
Применимая ставка налога	20%	20%	20%
Итого ОНО по временным разницам	**515 537**	**441 775**	**957 312**
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	**(7 883)**	**(384 196)**	**(392 079)**
Изменения правил налогообложения	---	---	---
Изменения применяемых налоговых ставок	---	---	---
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	---	---	---
Итого отложенный налог на прибыль	**(7 883)**	**(384 196)**	**(392 079)**

Баланс временных разниц за 2022 г.	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
ОНА			
Резервы ОКУ	429 452	1 442 858	1 872 310
Оценочные обязательства и резервы	159 881	131 698	291 579
Прочая дебиторская и кредиторская задолженность	9 728	165 334	175 062
Резервы по прочей дебиторской задолженности	78 984	103 047	182 031
Изъятое имущество	---	17 289	17 289
Чистые инвестиции в аренду	339 574	(339 574)	---
Итого	**1 017 619**	**1 520 652**	**2 538 271**
Применимая ставка налога	20%	20%	20%
Итого ОНА по временным разницам	**203 524**	**304 130**	**507 654**
ОНО			
Чистые инвестиции в аренду	---	1 423 262	1 423 262
Обязательства перед поставщиками	1 245 091	(615 855)	629 236
Капитализация процентов	47 965	199 598	247 563
Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа	---	113 133	113 133
Имущество по расторгнутым договорам лизинга	---	81 778	81 778
Расходы будущих периодов	---	77 624	77 624
Основные средства и капитальные вложения	43	5 045	5 088
Итого	**1 293 099**	**1 284 585**	**2 577 684**
Применимая ставка налога	20%	20%	20%
Итого ОНО по временным разницам	**258 620**	**256 917**	**515 537**
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	**(55 096)**	**47 213**	**(7 883)**
Изменения правил налогообложения	---	---	----
Изменения применяемых налоговых ставок	---	---	---
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	---	---	---
Итого отложенный налог на прибыль	**(55 096)**	**47 213**	**(7 883)**

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

		За 2023 год	**За 2022 год**
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	**2 084 137**	**(212 840)**
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20%	20%
Сумма условного (расхода) / дохода по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	(416 827)	42 568
Постоянный налоговый (расход) / доход:	[4]	**(19 898)**	**(2 600)**
расходы, не учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль		(19 898)	(2 600)
(Расход) / доход по налогу на прибыль	**[5] = [3] + [4]**	**(436 725)**	**39 968**

16. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 года №1102

17. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

Общество осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации (далее – Россия, РФ). 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.

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, уже вырос на 3,6% 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 к декабрю 2023 года инфляция составила 7,42%.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества 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 способность контрагентов Общества погашать задолженность перед Обществом.

Общество продолжает оценивать влияние данных событий и изменений макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты, в т.ч. при анализе обесценения активов Общества. Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

Санкции, введенные в отношении Общества

С 23 февраля 2022 г. Общество (Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102) осуществляет деятельность в условиях санкций, введенных рядом стран. Согласно официальным данным Министерства финансов США ООО «ПСБ Лизинг» включено в санкционный список «Subsidiaries of Russian Financial Institutions Sanctioned on February 22, 2022 Pursuant to E.O. 14024» (далее – «санкционный список»). Из-за попадания в санкционный список Общество ограничено в сделках с физическими и юридическими лицами США. Три судна, принадлежащих ООО «ПСБ Лизинг», были идентифицированы в соответствии с санкционным списком как заблокированное имущество, лизингополучатель произвел их досрочный выкуп в феврале-марте 2022 г.

С этого момента и по дату подписания данной отчетности отчетности официально заблокированного имущества у Общества нет.

Общество учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

По мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах, однако непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Общества, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Налогообложение

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

Вследствие дальнейшего изменения геополитической ситуации и усиления экономических санкций против России продолжают происходить изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства. В частности, в 2023 году основные изменения в налоговом законодательстве коснулись действия положений международных договоров об избежании двойного налогообложения с недружественными государствами, применения трансфертного ценообразования, налогообложения интеллектуальной собственности, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В августе 2023 года Указом Президента было приостановлено действие ряда положений 38 Соглашений об избежании двойного налогообложения. В частности, действие приостановили положения в части предоставления льготного режима налогообложения доходов, деятельности постоянного представительства, налогообложения

капитала и не дискриминации. Продолжили действовать положения об устранении двойного налогообложения, обмене информацией, о налогообложении доходов дипломатических сотрудников, о сфере применения и порядке вступления в силу и прекращения действия соглашений.

Начиная с 8 августа 2023 года российским налоговым законодательством предусмотрено освобождение от налогообложения у источника в России в отношении процентов, выплачиваемых иностранным банкам, доходов от лизинга воздушных судов, трансляций международных и иностранных спортивных мероприятий и иных видов доходов (при соблюдении ряда условий).

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

Российские налоговые органы, где возможно, продолжают сотрудничать с налоговыми органами иностранных государств в рамках международного обмена налоговой информацией, что делает деятельность компаний в международном масштабе более прозрачной и требующей детальной проработки с точки зрения подтверждения экономической цели организации и функционирования международной структуры в рамках проведения процедур налогового контроля.

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2023 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Трансфертное ценообразование

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

Начиная с 1 января 2019 г. отменен контроль за трансфертным ценообразованием по значительной части внутрироссийских сделок, а пороговое значение для трансграничных сделок, совершенных с одним и тем же взаимозависимым контрагентом, которые подлежат налоговому контролю цен, начиная с 1 января 2022 г., установлено в размере 120 миллионов рублей.

Также контроль в области трансфертного ценообразования осуществляется в отношении некоторых типов сделок между независимыми предприятиями, например, в сделках с компаниями, расположенными в низконалоговых юрисдикциях, а также в сделках в области внешней торговли некоторыми товарными группами (в случае, если превышен порог по оборотам в таких сделках в 120 миллионов рублей). При этом механизм встречной корректировки налоговых обязательств в случае налоговых доначислений по основаниям, связанным с нарушением правил трансфертного ценообразования, а также добровольные симметричные корректировки трансфертных цен и, как результат, налоговых обязательств, могут быть использованы при соблюдении определенных требований законодательства и только в отношении сделок, которые признаются контролируемыми.

Кроме того, в 2023 году существует возможность признания убыточных сделок соответствующими рыночным условиям: 1) сделки, попавшие под влияние санкций и направленные на экспорт продукции; 2) сделки признаются рыночными как для целей налогового контроля цен, так и для заключения Соглашения о ценообразовании.

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

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

В 2023 году Общество определило свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок, если цены попадают в интервал рыночных цен, в противном случае, на основе надлежащим образом скорректированных трансфертных цен. На Компанию не распространяются требования законодательства по представлению документации по международным группам компаний («МГК»).

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

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

Обеспечения выданные

По состоянию на 31 декабря Общество выдало следующие обеспечения связанным сторонам по собственным обязательствам:

Организация, по обязательствам перед которой выдано обеспечение	Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения (в т.ч. вид имущества, переданного в залог)	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения (сумма поручительства, залоговая стоимость имущества)			Оценка рисков неисполнения собственных обязательств Общества перед связанными сторонами, 2021 год		Информация об активе, переданном в залог использования предмета залога				
									Балансовая стоимость актива			Превышение балансовой стоимости актива над величиной обязательства, которое им обеспечивается	Права, возможности и ограничения Обществом
				2023 год	2022 год	2021 год	Вероятность	Сумма возможных штрафов, пеней, неустоек	2023 год	2022 год	2021 год		
Акционерное общество "Российская корпорация ракетно-космического приборостроения и информационных систем"	ООО «ПСБ Лизинг» обязуется приобрести в собственность имущество указанного в Приложении 1 и 2 Договора финансовой аренды (лизинга) № 759Л/17/002 от 30 мая 2017, заключенного между Принципалом и Бенефициаром	Банковская гарантия	28.07.2022	-	-	*63 195*	*Низкая*		-	-	-		Возможно использование для ведения обычной деятельности

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам других организаций.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства контрагента не исполнены.

563

Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря Общество получило следующие обеспечения в форме поручительства третьих лиц перед Обществом:

Вид актива, по которому получено поручительство		Срок действия поручительства	Сумма поручительства согласно условиям договоров поручительств			Оценка финансовой надежности поручителя
Поручитель	Лицо, чьи обязательства обеспечены поручительством		2023 год, тыс.руб.	2022 год, тыс.руб.	2021 год, тыс.руб.	
Обязательства лизингополучателей по договорам финансовой аренды (лизинга) всего, в т.ч.:						
ООО «ТД Нижегородский хлеб»	ООО «Нижегородский хлеб»	Ноябрь 2024 г.	277	277	833	средняя
ООО «Хлебный двор»			1 400	2 518	3 637	средняя
ООО «Пекарь-град»			277	277	833	средняя
ООО «АННА ПЛЮС»			1 400	2 518	3 637	средняя
Исоян Артур Альбертович			277	277	833	средняя
Исоян Араз Альбертович			1 400	2 518	3 637	средняя
ООО «ТД Нижегородский хлеб»			277	277	833	средняя
ООО «Хлебный двор»			1 400	2 518	3 637	средняя
ООО «Пекарь-град»			277	277	833	средняя
ООО «АННА ПЛЮС»			1 400	2 518	3 637	средняя
Исоян Артур Альбертович			277	277	833	средняя
Исоян Араз Альбертович			1 400	2 518	3 637	средняя
ООО «Рэйл Про»	ООО «ГРУЗОВАЯ КОМПАНИЯ»	Июнь 2033 г.	2 469 390	2 761 524	3 003 174	средняя
Бадоев Сергей Гасанович			2 469 390	2 761 524	3 003 174	средняя
Корякин Михаил Николаевич			2 469 390	2 761 524	3 003 174	средняя
ООО «Рейл Гарант»	ООО «ТРАНССИНЕР-ГИЯ»	Август 2033 г.	3 591 032	4 016 874	4 442 629	средняя
ООО «Рейл Гарант»		Август 2033 г.	3 282 971	3 698 902	4 114 834	средняя
ООО «Рейл Гарант»		Август 2033 г.	221 010	248 921	276 833	средняя
ООО «Рейл Гарант»		Ноябрь 2027 г.	156 769	209 267	182 011	средняя
ООО «РейлГарантИнвест»		Август 2033 г.	3 591 032	4 016 874	4 442 629	средняя
ООО «РейлГарантИнвест»		Август 2033 г.	3 282 971	3 698 902	4 114 834	средняя
ООО «РейлГарантИнвест»		Август 2033 г.	221 010	248 921	276 833	средняя
ООО «РейлГарантИнвест»		Ноябрь 2027 г.	156 769	209 267	182 011	средняя
ООО «РейлСпецТранс»		Август 2033 г.	3 591 032	4 016 874	4 442 629	средняя
ООО «РейлСпецТранс»		Февраль 2034 г.	3 282 971	3 698 902	4 114 834	средняя
ООО «РейлСпецТранс»		Февраль 2034 г.	221 010	248 921	276 833	средняя
ООО «РейлСпецТранс»		Ноябрь 2027 г.	156 769	209 267	182 011	средняя
ООО «РейлТранс»		Февраль 2034 г.	3 591 032	4 016 874	4 442 629	средняя
ООО «РейлТранс»		Февраль 2034 г.	3 282 971	3 698 902	4 114 834	средняя
ООО «РейлТранс»		Сентябрь 2033 г.	221 010	248 921	276 833	средняя
ООО «РейлТранс»		Ноябрь 2027 г.	156 769	209 267	182 011	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович		Август 2033 г.	3 591 032	4 016 874	4 442 629	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович		Август 2033 г.	-	-	-	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович		Февраль 2034 г.	3 282 971	3 698 902	4 114 834	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович		Сентябрь 2033 г.	221 010	248 921	276 833	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович		Ноябрь 2027 г.	156 769	209 267	182 011	средняя

Вид актива, по которому получено поручительство		Срок действия поручительства	Сумма поручительства согласно условиям договоров поручительств			Оценка финансовой надежности поручителя
Поручитель	Лицо, чьи обязательства обеспечены поручительством		2023 год, тыс.руб.	2022 год, тыс.руб.	2021 год, тыс.руб.	
Обязательства лизингополучателей по договорам финансовой аренды (лизинга) всего, в т.ч.:						
ООО «Автозавод ГАЗ»	ООО «ЦИТРБ»	Октябрь 2026 г.	8 409	21 020	40 399	средняя
ООО «ГОЛДТРАНС»	ООО «ВестаТранс»	Октябрь 2028 г.	63 808	97 219	139 742	средняя
ООО «ТЭК «ЛИДЕРТРАНС»			24 978	36 321	52 203	средняя
ООО «ОРИОНТРАНС»			63 808	97 219	139 742	средняя
Устюжанин Михаил Олегович			24 978	36 321	52 203	средняя
ООО «ФЛАГМАНТРАК»			63 808	97 219	139 742	средняя
ООО «ГОЛДТРАНС»			24 978	36 321	52 203	средняя
ООО «ТЭК «ЛИДЕРТРАНС»			63 808	97 219	139 742	средняя
ООО «ОРИОНТРАНС»			24 978	36 321	52 203	средняя
Устюжанин Михаил Олегович			63 808	97 219	139 742	средняя
ООО «ФЛАГМАНТРАК»			24 978	36 321	52 203	средняя
Устюжанин Михаил Олегович		Апрель 2029 г.	43 324	57 245	81 996	средняя
ООО «ТЭК «ЛИДЕРТРАНС»			43 324	57 245	81 996	средняя
ООО «ОРИОНТРАНС»			43 324	57 245	81 996	средняя
ООО «ФЛАГМАНТРАК»			43 324	57 245	81 996	средняя
ООО «ГОЛДТРАНС»			43 324	57 245	81 996	средняя
Иванов Александр Александрович	ООО «Урал Логистика»	Декабрь 2026 г.	4 735 391	2 725 601	3 076 333	средняя
ООО «Морской дом»			4 735 391	2 725 601	3 076 333	средняя
Иванов Александр Александрович		Февраль 2034 г.	64 606 491	-	-	средняя
ООО «Морской дом»			64 606 491	-	-	средняя
Иванов Александр Александрович		Апрель 2034 г.	2 227 182	2 492 568	3 356 564	средняя
ООО «Морской дом»			2 227 182	2 492 568	3 356 564	средняя
Иванов Александр Александрович		Август 2034 г.	137 257	152 098	-	средняя
ООО «Морской дом»			137 257	152 098	-	средняя
Иванов Александр Александрович		Февраль 2035 г.	2 890 292	3 082 861	-	средняя
ООО «Морской дом»			2 890 292	3 082 861	-	средняя
Физические лица	Компания Группы компаний, специализирующаяся на морских грузоперевозках	Июнь 2031 г	1 825 745	-	-	средняя
Юридические лица		Июнь 2031 г.	11 280 447	-	-	средняя
ООО «АВ-Менеджмент»	ООО «АБЦ-РЕЙЛ»	Февраль 2033 г.	150 000	199 314	248 188	средняя
ООО «АВ-Менеджмент»		Октябрь 2035 г.	266 257	290 388	-	средняя
ООО «АВ-Менеджмент»		Ноябрь 2035 г.	136 361	151 646	-	средняя

Вид актива, по которому получено поручительство		Срок действия поручительства	Сумма поручительства согласно условиям договоров поручительств			Оценка финансовой надежности поручителя
Поручитель	Лицо, чьи обязательства обеспечены поручительством		2023 год, тыс.руб.	2022 год, тыс.руб.	2021 год, тыс.руб.	
Обязательства лизингополучателей по договорам финансовой аренды (лизинга) всего, в т.ч.:						
ООО«АльянсТрансСервис»	ООО «ПРОМЫШЛЕННЫЙ ТРЕЙД АЛЬЯНС»	Июль 2033 г.	--	1 212 097	1 270 756	средняя
Котенко Роман Алексеевич			--	1 212 097	1 270 756	средняя
Фоменко Василий Алексеевич			--	1 212 097	1 270 756	средняя
Растопчин Михаил Александрович			--	1 212 097	1 270 756	средняя
ООО«АльянсТрансСервис»		Май 2034 г.	249 318	417 892	437 185	средняя
Котенко Роман Алексеевич			249 318	417 892	437 185	средняя
Фоменко Василий Алексеевич			249 318	417 892	437 185	средняя
Растопчин Михаил Александрович			249 318	417 892	437 185	средняя
ООО«АльянсТрансСервис»		Март 2031 г.	2 117 715	3 526 600	-	средняя
Котенко Роман Алексеевич			2 117 715	3 526 600	-	средняя
Фоменко Василий Алексеевич			2 117 715	3 526 600	-	средняя
ООО«АльянсТрансСервис»		Февраль 2031 г.	2 117 715	3 526 600	-	средняя
Котенко Роман Алексеевич			223 473	313 237	-	средняя
Растопчин Михаил Александрович			223 473	313 237	-	средняя
ООО «СРТ»			223 473	313 237	-	средняя
Фоменко Василий Алексеевич			223 473	313 237	-	средняя
Лыков Роман Юрьевич	ООО «РКК Оператор»	Август 2033 г.	276 342	312 265	348 188	средняя
Лыков Станислав Юрьевич			276 342	312 265	348 188	средняя
Лыков Юрий Иванович			276 342	312 265	348 188	средняя
АО «РКК»			276 342	312 265	348 188	средняя
ООО «РКК Логистика»			276 342	312 265	348 188	средняя
ООО «ТК НКТ»			276 342	312 265	348 188	средняя
Бадоев Сергей Гасанович	ООО «Рэйл Про»		1 165 848	1 245 914	1 325 980	средняя
Корякин Михаил Николаевич			1 165 848	1 245 914	1 325 980	средняя
Шаров Алексей Борисович			1 165 848	1 245 914	1 325 980	средняя
ООО «ТрансКоул»			1 165 848	1 245 914	1 325 980	средняя
ООО «Рославльский ВРЗ»	ООО «РРК»	Октябрь 2039 г.	8 666 399	6 418 330	6 581 247	средняя
ООО «Муромский завод ТрансПутьМаш»			8 666 399	6 418 330	6 581 247	средняя
Беляев Вадим Михайлович			8 666 399	6 418 330	6 581 247	средняя
Назаров Виктор Иванович			8 666 399	6 418 330	6 581 247	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович			8 666 399	6 418 330	6 581 247	средняя
ООО «Рославльский ВРЗ»		Август 2039 г.	4 435 301	5 587 768	6 062 515	средняя
ООО «Муромский завод ТрансПутьМаш»			4 435 301	5 587 768	6 062 515	средняя
Беляев Вадим Михайлович			4 435 301	5 587 768	6 062 515	средняя
Назаров Виктор Иванович			4 435 301	5 587 768	6 062 515	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович			4 435 301	5 587 768	6 062 515	средняя
ООО «Рославльский ВРЗ»		Февраль 2040 г.	929 635	1 000 229	-	средняя
ООО «Муромский завод ТрансПутьМаш»			929 635	1 000 229	-	средняя
Беляев Вадим Михайлович			929 635	1 000 229	-	средняя
Назаров Виктор Иванович			929 635	1 000 229	-	средняя
Смыслов Сергей Рудольфович			929 635	1 000 229	-	средняя

Вид актива, по которому получено поручительство		Срок действия поручительства	Сумма поручительства согласно условиям договоров поручительств			Оценка финансовой надежности поручителя
Поручитель	Лицо, чьи обязательства обеспечены поручительством		2023 год, тыс.руб.	2022 год, тыс.руб.	2021 год, тыс.руб.	
Обязательства лизингополучателей по договорам финансовой аренды (лизинга) всего, в т.ч.:						
ООО «Финанс Актив»	ООО «Нафтагаз-Бурение»	Сентябь 2030 г.	602 060	691 956	795 106	средняя
АО «НафтаГаз»			602 060	691 956	795 106	средняя
Керимов Турал Арифович			602 060	691 956	795 106	средняя
ООО «Финанс Актив»		Январь 2029 г.	235 346	273 141	-	средняя
АО «НафтаГаз»			235 346	273 141	-	средняя
Керимов Турал Арифович			235 346	273 141	-	средняя
ПАО «ВМТП»	ООО «ФИРМА «ТРАНСГАРАНТ»	Май 2032 г.	2 102 264	-	-	средняя
ПАО «ДВМП»			2 102 264	-	-	средняя
ООО «ФИТ»			2 102 264	-	-	средняя
ООО «БРАЙТ ВЭЙ»	ООО «ВЕЛФАРМ – М»	Декабрь 2030 г.	252 240	3 051 509	-	средняя
ООО «ВЕЛТРЭЙД»			252 240	3 051 509	-	средняя
ООО «ВЕЛФАРМ»			252 240	3 051 509	-	средняя
АО «ГИЛК»	ООО «СЕРВИС ПЛЮС»	Сентябрь 2030 г.	510 059	536 750	-	средняя
АО «ГИЛК»		Июль 2030 г.	505 320	537 601	-	средняя
Обеспечения обязательств лизингополучателей по договорам автолизинга			4 013 482	529 299 328	17 680 758	
Итого:			**583 198 400**	**700 830 977**	**170 605 799**	--

В вышеназванной таблице приведена величина поручительств в соответствии с договорами поручительств, без корректировки до величины остатка обеспечиваемого обязательства. При наличии двух и более договоров поручительств в отношении одного обеспечиваемого обязательства лизингополучателя, показатели приведены суммарно по всем договорам поручительства.

18. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество.

Определения рисков:

Финансовые риски – подверженность Общества рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности. Правовые риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства, др. Информация об этих рисках раскрывается отдельно для внутреннего и внешнего рынков.

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых организация осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика. Описываются риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением или перебоями в транспортном сообщении и т.п.

Репутационный риск связан с уменьшением числа заказчиков (клиентов) организации вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участии в ценовом сговоре и т.п.

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

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

2. Механизм управления рисками.

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Генеральный директор Общества анализирует и утверждает политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

3. Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

3.1 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочие ценовые риски, например, риск изменения цен на долевые инструменты. Статьи баланса Общества, подверженные рыночному риску, прежде всего, включают в себя кредиты и займы, торговую и прочую дебиторскую и кредиторскую задолженность, денежные средства и депозиты, инвестиции, и производные финансовые инструменты.

Риск изменения процентной ставки

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск

Общество оказывает услуги, продает продукцию, приобретает товар и привлекает существенные заемные средства преимущественно только в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено влиянию валютного риска.

3.2 Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки вследствие неполного исполнения лизингополучателями и прочими контрагентами финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями соглашений. Обществом принимается кредитный риск по операциям с лизингополучателями и кредитными организациями. Неспособность лизингополучателей, а также кредитных организаций своевременно исполнять свои обязательства перед Обществом может привести к увеличению дебиторской задолженности, возникновению сомнительной дебиторской задолженности и как следствие начислению резерва, что отражается на финансовых результатах Общества. Общество регулярно проводит анализ деятельности лизингополучателей. Общество проявляет должную осмотрительность при заключении договоров с контрагентами, оценивая их

финансовое состояние путем истребования регистрационных и учредительных документов, проверки полномочий у лиц, действующих от имени контрагентов и анализ финансовой отчетности контрагентов.

Руководство определяет концентрацию риска как процентное соотношение задолженности конкретных покупателей и заказчиков к общей сумме дебиторской задолженности.

Общество оценивает концентрацию риска в отношении дебиторской задолженности как низкую, поскольку ее клиенты расположены в нескольких юрисдикциях, осуществляют свою деятельность в нескольких отраслях и в значительной степени на независимых рынках.

Денежные депозиты

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются только в депозиты утвержденной основным хозяйствующим обществом.

Подверженность кредитному риску

Информация по максимальной подверженности кредитному риску на 31 декабря представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, представленных ниже:

	2023 год	**2022 год**	**2021 год**
Чистая инвестиция в аренду (Примечание «Аренда» данных Пояснений)	91 828 383	64 615 035	45 508 952
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание «Дебиторская задолженность» данных Пояснений)	7 358 549	5 086 980	5 082 443
Прочие внеоборотные активы: Авансы, выданные поставщикам (Примечание «Прочие активы» данных Пояснений)	4 971 059	8 714 123	4 121 956
Дебиторская задолженность - краткосрочная (Примечание «Дебиторская задолженность» данных Пояснений)	2 406 255	2 506 358	2 290 536
Дебиторская задолженность - долгосрочная (Примечание «Прочие активы» данных Пояснений)	1 389 792	1 531 421	-
Итого	**107 954 038**	**82 453 917**	**57 003 887**

Убытки от обесценения

Необходимость признания обесценения изучается на каждую отчетную дату на индивидуальной основе по крупным покупателям. Расчеты основываются на информации о фактически понесенных убытках в прошлом. Информация о полученном обеспечении в отношении причитающейся Обществу задолженности представлена в Примечании «Условные обязательства и условные активы» данных Пояснений.

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности связан с возможностями Общества своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства: кредиторскую задолженность поставщикам и подрядчикам, задолженность заимодавцам по полученным кредитам и займам, др.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью путем использования банковских кредитов, финансовой аренды, договоров аренды с правом выкупа и контрактов по покупке в рассрочку.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что

располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Информация по состоянию на 31 декабря о потоках денежных средств Общества приведена в таблице:

Год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	**Менее 1 месяца**	**1-12 месяцев**	**2-5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Долгосрочные заемные средства	---	---	38 440 468	65 432 719	**103 873 187**
Краткосрочные заемные средства	---	250 330	---	---	**250 330**
Кредиторская задолженность	---	1 582 812	---	---	**1 582 812**
Прочие обязательства	---	**---**	---	---	**---**
Итого	**---**	**1 833 142**	**38 440 468**	**65 432 719**	**105 706 329**

Год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	**Менее 1 месяца**	**1-12 месяцев**	**2-5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Долгосрочные заемные средства	---	---	20 883 644	47 014 737	**67 898 381**
Краткосрочные заемные средства	---	54 293	---	---	**54 293**
Кредиторская задолженность	---	13 759 843	---	---	**13 759 843**
Прочие обязательства	---	**---**	23 882	---	**23 882**
Итого	**---**	**13 814 136**	**20 907 526**	**47 014 737**	**81 736 399**

Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	**Менее 1 месяца**	**1-12 месяцев**	**2-5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Долгосрочные заемные средства	---	---	408 596	43 230 787	**43 639 383**
Краткосрочные заемные средства	---	54 328	---	---	**54 328**
Кредиторская задолженность	---	698 632	---	---	**698 632**
Прочие обязательства	---	**---**	11 451 405	---	**11 451 405**
Итого	**---**	**752 960**	**11 860 001**	**43 230 787**	**55 843 748**

4. Другие виды рисков

4.1 Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в 2023 году рассматривались Обществом, как несущественные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок

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

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

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

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени

и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок

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

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Внутренний рынок

Часть оборудования Общества, импортируется и/или изготавливается из комплектующих иностранного производства. Изменение правил таможенного контроля и пошлин может нести для Общества риски, связанные с ростом стоимости приобретаемых основных средств, а также увеличение сроков поставки необходимого оборудования и/или запасных частей, что в свою очередь может повлиять на рост затрат Общества и увеличить вероятность возникновения отказов в технологической инфраструктуре сети.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

4.2 Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность в федеральных округах России, для которого характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно нестабильной из-за санкций, вводимых против России некоторыми странами, общей геополитической ситуации в стране, а также колебания цен на сырую нефть. Это в свою очередь обеспечивает негативное влияние на российскую экономику в целом. В частности, это выражается в нестабильности российского рубля и необходимости проведения экономических, налоговых, политических и прочих реформ.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создает благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками. Для минимизации риска проведения террористических актов Обществом приняты дополнительные меры для обеспечения безопасности на предприятии.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

Влияние геополитической ситуации на операционную деятельность Общества раскрыто в разделе «Условия ведения деятельности Общества» Примечания «Условные обязательства и условные активы» и в Примечании «События, произошедшие после 31 декабря 2023 г.» данных Пояснений.

4.3 Репутационные риски

Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей (заказчиков) вследствие негативного представления о качестве производимой и реализуемой Обществом продукции (работ, услуг), соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

19. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

По итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности общества за 2022 год, Общество решило: выплату дивидендов по итогам года не производить, полученную прибыль оставить в распоряжении Общества и направить на его развитие; резервные фонды не создавать.

20. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

Экономические события

За период с 01 января 2024 г. по 29 марта 2024 г. года Общество получило кредитные средства в размере 30 182 600 тыс. руб. на приобретение имущества с целью передачи их в финансовую аренду (лизинг) в рамках кредитных договоров с кредитными организациями (связанными сторонами), сроком погашения в 2041 году.

О влиянии геополитической ситуации на операционную деятельность Общества

Несмотря на сохранение повышенных геополитических рисков и расширение международных санкций в отношении отдельных российских организаций и граждан, денежно-кредитные условия в январе - марте 2024 года остаются в целом стабильными. По данным отчета Министерства финансов РФ за январь 2024 года, динамика поступления доходов и финансирования расходов в течение января 2024 года свидетельствует об исполнении федерального бюджета в соответствии с целевыми параметрами структурного баланса: дефицит федерального бюджета составил 308 млрд рублей (0,2% ВВП), что в пять раз меньше показателя января 2023 года (1% ВВП). Изменение ключевой ставки в полной мере транслируется в динамику совокупного спроса и инфляции не одномоментно, а, по оценкам ЦБ РФ, в течение 3-6 кварталов. Начиная с декабря 2023 года, ключевая ставка неизменно находится на уровне 16%. Соответственно, по прогнозу ЦБ РФ, продолжающаяся жесткая денежно-кредитная политика ограничит избыточное расширение внутреннего спроса и его проинфляционные последствия. С учетом проводимой денежно- кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0–4,5% в 2024 году.

В течение периода после отчетной даты произошли следующие существенные изменения валютных курсов: обменные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации, на дату выпуска отчетности составили 92,2628 рублей за доллар США (31 декабря 2023 года – 89,6883 рублей за доллар США), 99,7057 рублей за евро (31 декабря 2023 года - 99,1919 рублей за евро). При этом в течение периода после отчетной даты изменения ключевой ставки, установленной Центральным банком Российской Федерации на уровне 16%, не произошло.

По оценкам руководства Общества описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности Общества по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако будущие последствия сложившейся ситуации могут отличаться от текущих ожиданий руководства Общества.

Руководитель _____

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

«29» МАРТА 2024 Г.

Приложение

к Пояснениям к годовой бухгалтерской отчетности ООО «ПСБ Лизинг» за 2023 год

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период								На конец периода	
					поступление		выбыло							
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва	перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2023г.	1 929 945	(398 524)	-	-	(340 136)	-	198 507	-	-	-	1 589 809	(200 017)
	5521	за 2022г.	-	-	1 929 945	-	-	-	(398 524)	-	-	-	1 929 945	(398 524)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2023г.	1 929 945	(398 524)	-	-	(340 136)	-	198 507	-	-	-	1 589 809	(200 017)
	5522	за 2022г.	-	-	1 929 945	-	-	-	(398 524)	-	-	-	1 929 945	(398 524)
Авансы выданные	5503	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	5525	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2023г.	2 749 601	(243 243)	37 063 231	-	(37 170 175)	-	6 842	-	-	-	2 642 657	(236 402)
	5530	за 2022г.	2 434 393	(143 857)	39 197 703	-	(38 882 495)	-	(99 386)	-	-	-	2 749 601	(243 243)
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2023г.	576 170	(243 243)	7 593 636	-	(7 443 313)	-	6 842	-	-	-	726 493	(236 402)
	5531	за 2022г.	210 662	(143 857)	5 027 365	-	(4 661 857)	-	(99 386)	-	-	-	576 170	(243 243)
Авансы выданные	5512	за 2023г.	79 051	-	268 066	-	(249 358)	-	-	-	-	-	97 759	-
	5532	за 2022г.	46 138	-	215 688	-	(182 775)	-	-	-	-	-	79 051	-
Прочая	5513	за 2023г.	92 650	-	2 683 242	-	(2 638 952)	-	-	-	-	-	136 940	-
	5533	за 2022г.	9 499	-	1 700 709	-	(1 617 558)	-	-	-	-	-	92 650	-
Расчеты по налогам и сборам	5514	за 2023г.	2 001 730	-	26 518 287	-	(26 838 552)	-	-	-	X	X	1 681 465	-
	5534	за 2022г.	2 168 094	-	32 253 941	-	(32 420 305)	-	-	-	X	X	2 001 730	-
Итого	5500	за 2023г.	4 679 546	(641 767)	37 063 231	-	(37 510 311)	-	205 349	X	-	-	4 232 466	(436 419)
	5520	за 2022г.	2 434 393	(143 857)	41 127 648	-	(38 882 495)	-	(497 910)	X	-	-	4 679 546	(641 767)

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	307 313	123 649	220 223	50 481	210 662	66 805
в том числе: расчеты с покупателями и заказчиками	5541	1 098	1 098	6 095	6 095	1 918	1 918
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	306 215	122 550	214 129	44 387	208 744	64 887
	5544	-	-	-	-	-	-

5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период							Остаток на конец периода
				поступление		выбыло		перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023г.	23 882	-	-	(23 882)	-	-	-	-	-
	5571	за 2022г.	11 451 405	953 455	-	(944 438)	-	(11 436 540)	-	-	23 882
в том числе: кредиты	5552	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2022г.	11 436 540	-	-	-	-	(11 436 540)	-	-	-
Кредиторская задолженность в виде авансов полученных по договорам финансовой аренды (лизинга)	5555	за 2023г.	23 882	-	-	(23 882)	-	-	X	X	-
	5575	за 2022г.	14 865	953 455	-	(944 438)	-	-	X	X	23 882
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2023г.	13 759 843	66 426 011	-	(78 603 042)	-	-	-	-	1 582 812
	5580	за 2022г.	698 632	42 704 948	-	(41 080 277)	-	11 436 540	-	-	13 759 843
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2023г.	12 564 483	44 274 484	-	(56 326 929)	-	-	-	-	512 038
	5581	за 2022г.	91 060	35 543 348	-	(34 506 465)	-	11 436 540	-	-	12 564 483
авансы полученные	5562	за 2023г.	734 870	14 398 413	-	(14 553 528)	-	-	-	-	579 755
	5582	за 2022г.	104 760	6 719 742	-	(6 089 632)	-	-	-	-	734 870
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2023г.	9 892	-	-	(4 569)	-	-	-	-	5 323
	5583	за 2022г.	14 749	-	-	(4 857)	-	-	-	-	9 892
кредиты	5564	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2023г.	69 580	2 723 625	-	(2 723 561)	-	-	-	-	69 644
	5586	за 2022г.	28 409	441 858	-	(400 687)	-	-	-	-	69 580
Расчеты по НДС, отложенному для уплаты в бюджет	5567	за 2023г.	381 018	5 021 335	-	(4 990 764)	-	-	X	X	411 589
	5587	за 2022г.	459 654	-	-	(78 636)	-	-	X	X	381 018
Арендные обязательства	5568	за 2023г.	-	8 154	-	(3 691)	-	-	X	X	4 463
	5588	за 2022г.	-	-	-	-	-	-	X	X	-
Итого	5550	за 2023г.	13 783 725	66 426 011	-	(78 626 924)	-	X	-	-	1 582 812
	5570	за 2022г.	12 150 037	43 658 403	-	(42 024 715)	-	X	-	-	13 783 725

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Всего	5590	-	-	-
в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

6. Затраты на производство (расходы на продажу)*

Наименование показателя	Код	за 2023г.	за 2022г.
Материальные затраты	5610	13 109	8 962
Расходы на оплату труда	5620	596 467	407 073
Отчисления на социальные нужды	5630	137 313	94 638
Амортизация	5640	19 551	16 305
Прочие затраты	5650	728 098	577 807
Итого по элементам	5660	1 494 538	1 104 785
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	2 645 796	3 451 824
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	4 140 334	4 556 609

* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	291 579	498 033	(413 622)	-	375 990
в том числе:						
Резерв на оплату предстоящих отпусков	5701	15 361	60 714	(60 675)	-	15 400
Оценочные обязательства по бонусам и взносам	5702	265 986	297 615	(228 392)	-	335 209
Оценочные обязательства по взносам по отпускам	5703	3 464	13 437	(13 329)	-	3 572
Оценочные обязательства по вознаграждениям и взносам	5704	6 768	126 267	(111 226)	-	21 809

Информация скрыта
в соответствии с
Постановлением Правительства РФ
от 04.07.2023 №1102

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Полученные - всего	5800	583 198 400	700 830 977	170 605 799
в том числе: договора поручительств во исполнение обязательств лизингополучателей	5801	583 198 400	700 830 977	170 605 799
Выданные - всего	5810	-	63 195	63 195
в том числе: банковская гарантия исполнения обязательств по договорам лизинга	5811	-	63 195	63 195

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

Информация скрыта в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Бухгалтерский баланс

на 30 сентября 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	30	09	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"**	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности **Финансовый лизинг**	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
109052, Москва г, ул Смирновская, д. 10, стр. 22, ком. 8

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

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора
Информация скрыта в соответствии с п.1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7701017140
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700058286

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	574 469	380 232	110 980
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	130 898	88 412	43 644
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	650 000	-	-
	в том числе: доходные вложения		650 000	-	-
	Финансовые вложения	1170	3 203 000	-	-
	в том числе: Акции	11701	3 203 000	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	755 021	565 233	507 654
	Прочие внеоборотные активы	1190	115 428 466	87 020 215	61 171 929
	в том числе: Долгосрочная дебиторская задолженность	11901	1 227 008	1 389 792	1 531 421
	Авансы, выданные поставщикам для приобретения имущества	11902	6 837 041	4 971 059	8 714 123
	Неисключительные права (лицензия на использование компьютерных программ и имущественное страхование	11903	4 827	9 749	17 371
	Чистая инвестиция в аренду	11904	106 863 530	80 404 335	50 661 451
	Капитализация процентов	11905	496 060	245 280	247 563
	Итого по разделу I	1100	120 741 854	88 054 092	61 834 207
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	676 137	234 382	56 953
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	75	-

	Дебиторская задолженность	1230	4 252 548	2 406 255	2 506 358
	в том числе: Поставщики	12301	127 350	97 759	79 051
	Покупатели	12302	111 452	490 091	332 927
	Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	12303	3 463 657	1 681 465	2 001 730
	Прочие	12304	550 089	136 940	92 650
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	6 643 577	7 358 549	5 086 980
	в том числе: Депозиты, сроком не более 90 дней	12501	-	7 000 000	-
	Средства на расчетном счете	12502	6 642 561	357 972	5 086 426
	Прочие специальные счета	12503	1 016	577	554
	Прочие оборотные активы	1260	13 038 357	11 585 633	14 010 960
	в том числе: Неисключительные права (лицензия) на использование компьютерных программ и имущественное страхование	12601	89 206	91 236	52 760
	Инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	12602	167 053	70 349	4 616
	Чистая инвестиция в аренду	12603	12 782 098	11 424 048	13 953 584
	Итого по разделу II	1200	24 610 619	21 584 894	21 661 251
	БАЛАНС	1600	145 352 473	109 638 986	83 495 458

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	750 010	750 010	750 010
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 576 374	1 849 345	201 933
	Итого по разделу III	1300	3 326 384	2 599 355	951 943
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	135 609 416	103 873 187	67 898 381
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты (основной долг)	14101	135 609 416	103 873 187	67 898 381
	Отложенные налоговые обязательства	1420	1 337 923	957 312	515 537
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	23 882
	в том числе:				
	Кредиторская задолженность в виде авансов полученных по договорам финансовой аренды (лизинга)	14501	-	-	23 882
	Итого по разделу IV	1400	136 947 339	104 830 499	68 437 800
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	76 511	250 330	54 293
	в том числе:				
	краткосрочные кредиты (основной долг)	15101	76 511	250 330	54 293
	Проценты по кредитам	15102	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	4 658 521	1 582 812	13 759 843
	в том числе:				
	поставщики	15201	896 275	512 038	12 564 483
	Авансы полученные	15202	445 988	579 755	734 870
	Расчеты по налогам и сборам	15203	3 249 800	5 323	9 892
	Прочее	15204	65 137	69 644	69 580
	Расчеты по НДС, отложенному для уплаты в бюджет	15205	-	411 589	381 018
	Арендные обязательства	15206	1 321	4 463	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	343 718	375 990	291 579
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	5 078 750	2 209 132	14 105 715
	БАЛАНС	1700	145 352 473	109 638 986	83 495 458

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

17 октября 2024 г.

Отчет о финансовых результатах

за Январь - Сентябрь 2024 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	30	09	2024
Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"**	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности **Финансовый лизинг**	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью** / **Частная собственность**	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Сентябрь 2024 г.	За Январь - Сентябрь 2023 г.
	Выручка	2110	24 267 584	8 125 073
	Себестоимость продаж	2120	(8 889 957)	(1 223 538)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	15 377 627	6 901 535
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(1 152 521)	(1 018 989)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	14 225 106	5 882 546
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	909 098	709 237
	Проценты к уплате	2330	(13 181 345)	(4 864 362)
	Прочие доходы	2340	2 421 872	1 987 441
	Прочие расходы	2350	(3 441 946)	(1 915 149)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	932 785	1 799 713
	Налог на прибыль	2410	(205 756)	(361 738)
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(14 932)	(71 200)
	отложенный налог на прибыль	2412	(190 824)	(290 538)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	727 029	1 437 975

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Сентябрь 2024 г.	За Январь - Сентябрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	727 029	1 437 975
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Информация скрыта в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

17 октября 2024 г.