

Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой 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 раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации

Единственному участнику общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого раскрываемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг» (далее – ООО «ПСБ Лизинг») по состоянию на 30 июня 2024 года и связанных с ним раскрываемых 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 раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации (далее – раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая информация). Руководство ООО «ПСБ Лизинг» несет ответственность за подготовку и представление данной раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2 к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации. Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной раскрываемой 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 раскрываемой 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 раскрываемая 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 отношениях в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 2 к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации.

Важные обстоятельства

Не модифицируя сформированный вывод, мы обращаем ваше внимание на Примечание 2 к раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации, согласно которому целью подготовки раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой информации являлось представление финансового положения, финансовых результатов и движения денежных средств ООО «ПСБ Лизинг», раскрытие которых не наносит ущерб ООО «ПСБ Лизинг» и (или) его контрагентам. Как следствие, данная финансовая информация может быть непригодна для иных целей.

Прочие сведения

ООО «ПСБ Лизинг» подготовило отдельный комплект промежуточной сокращенной финансовой информации по состоянию на 30 июня 2024 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в отношении которой мы выпустили отдельное заключение по результатам обзорной проверки для Единственного участника ООО «ПСБ Лизинг», датированное 29 августа 2024 года.

Руководитель задания,
по результатам которого составлено
заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
Доверенности №41/22 от 14 февраля 2022 года

Ильдар Равилович Сафиулин
(ОПНЗ 22006037114)

Дата заключения по результатам обзорной проверки: «29» августа 2024 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«ПСБ Лизинг».

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 109052, г. Москва, ул.
Смирновская, д. 10, стр.22, комн.8.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр
юридических лиц 5 июля 2006 г. за основным
государственным регистрационным номером
1067746771784.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

Государственная регистрация:

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

Основной регистрационный номер записи в
реестре аудиторов и аудиторских организаций
Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество» 11506030481.

ООО «ПСБ Лизинг»

Раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	3
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале	5
Раскрываемый 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	14
4. Денежные средства и их эквиваленты	15
5. Чистые инвестиции в лизинг	16
6. Дебиторская задолженность по продаже лизингового имущества	19
7. Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	20
8. Прочие активы	20
9. Средства кредитных организаций	21
10. Прочие обязательства	22
11. Капитал	22
12. Процентные доходы и процентные расходы	22
13. Расходы на содержание персонала и административные расходы	23
14. Налогообложение	23
15. Договорные и условные обязательства	24
16. Оценка справедливой стоимости	27
17. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	29
18. Достаточность капитала	29
19. События после отчетной даты	30

**Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
на 30 июня 2024 года***(в миллионах российских рублей)*

		30 июня 2024 г.	31 декабря 2023 г.
	Прим.	Неаудирован- ные данные	
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		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

Огиенко С.А.

Генеральный директор

Шадрин Е.Е.

Финансовый директор

29 августа 2024 г.

**Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года**
(в миллионах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года Неаудирован- ные данные</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года Неаудирован- ные данные</i>
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

Огиенко С.А.

Генеральный директор

Шадрин Е.Е.

Финансовый директор

29 августа 2024 г.

Прилагаемые примечания № 1-19 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года*(в миллионах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Накопленная прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
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

Огиенко С.А.

Генеральный директор

Шадрин Е.Е.

Финансовый директор

29 августа 2024 г.

Прилагаемые примечания № 1-19 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности

**Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года**
(в миллионах российских рублей)

		<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года</i>
	<i>Прим.</i>	<i>Неаудирован- ные данные</i>	<i>Неаудирован- ные данные</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		179	1 292
<i>Корректировки</i>			
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)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
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
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
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 № 1-19 являются неотъемлемой частью настоящей раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности

**Раскрываемый промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (продолжение)**
(в миллионах российских рублей)

		<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года Неаудирован- ные данные</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года Неаудирован- ные данные</i>
	<i>Прим.</i>		
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

Огиенко С.А.

Генеральный директор

Шадрин Е.Е.

Финансовый директор

29 августа 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 30 июня 2024 года и 31 декабря 2023 года является: [доступ к сведениям ограничен¹], 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, имеются инвестиции в ассоциированные компании.

На 31 декабря 2023 года у Компании не имелось дочерних, ассоциированных компаний или совместных предприятий.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена руководством Компании на основе промежуточной сокращенной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2024 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, составленной руководством Компании, путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Компании и (или) её контрагентам (далее – «чувствительная информация»).

Решение о составлении раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности принято руководством Компании на основании части 8 статьи 7 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» и Постановления Правительства РФ от 13 сентября 2023 года № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности» (далее – «Постановление № 1490 от 13 сентября 2023 года»). Состав чувствительной информации определен руководством Компании на основании Постановления Правительства РФ № 1490 от 13 сентября 2023 года и Постановления Правительства РФ от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» (далее – «Постановление № 1102 от 4 июля 2023 года»).

Настоящая раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность составлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Компании, раскрытие которых не наносит ущерб Компании и (или) его контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

На основании Постановления № 1102 от 4 июля 2023 года из состава промежуточной сокращенной

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.

финансовой отчетности полностью или частично исключены следующие примечания:

- примечание 20 «Раскрытие информации о связанных сторонах»;
- примечание 21 «Инвестиции в ассоциированные компании».

Настоящая раскрываемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн рублей»), если не указано иное.

Непрерывность деятельности

Данная раскрываемая 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.

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 раскрываемой 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 раскрываемую 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 раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Компании, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Компанией в данной раскрываемой 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 вноса 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 раскрываемую 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 раскрываемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Суждения, оценки и допущения, применяемые в раскрываемой 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 раскрываемом 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 раскрываемом 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.	
	Расчет- ные счета в банках	Срочные депозиты в банках с первоначаль- ным сроком погашения не более 90 дней	Расчет- ные счета в банках	Срочные депозиты в банках с первоначаль- ным 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

¹ согласно внешнему национальному рейтинговому агентству.

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

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 приходится 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
<i>Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль</i>	(36)	(258)
<i>Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль</i>	(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 (и ее единственный участник, кредитная организация) 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 раскрываемой 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 соответствует 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 раскрываемом промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, приблизительно равна балансовой стоимости данных финансовых инструментов.

Неаудированные данные	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием следующих данных			Итого
		Котировки на активных рынках уровень 1	Значительные наблюдаемые исходные данные уровень 2	Значительные ненаблюдаемые исходные данные уровень 3	
30 июня 2024 г.					
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

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием следующих данных			Итого
		Котировки на активных рынках уровень 1	Значительные наблюдаемые исходные данные уровень 2	Значительные ненаблюдаемые исходные данные уровень 3	
31 декабря 2023 г.					
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 раскрываемой 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 раскрываемой 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 раскрываемой 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 раскрываемой 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 раскрываемой 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.

Огиенко С.А.

Генеральный директор

Шадрин Е.Е.

Финансовый директор

29 августа 2024 г.