

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, действует от имени
аудиторской организации на основании
Доверенности

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

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2023 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"	Форма по ОКУД	<table border="1"> <tr><td colspan="3">Коды</td></tr> <tr><td colspan="3">0710001</td></tr> <tr> <td>31</td> <td>12</td> <td>2023</td> </tr> </table>			Коды			0710001			31	12	2023
Коды														
0710001														
31	12	2023												
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО	96441526											
Вид экономической деятельности	Финансовый лизинг	ИНН	7722581759											
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКВЭД 2	64.91											
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	☒ 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 внебюджетными 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

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

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

(подпись) (расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2023 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"		Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	0710002		
Вид экономической деятельности Финансовый лизинг		по ОКПО	31	12	2023
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность		ИНН	96441526		
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКВЭД 2	7722581759		
		по ОКОПФ / ОКФС	64.91		
		по ОКЕИ	12300	16	
			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	-	-

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

Руководитель



29 марта 2024 г.

(подпись) (расшифровка подписи)

**Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2023 г.**

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	
Вид экономической деятельности	Финансовый лизинг	по ОКВЭД 2	
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	

Коды		
0710004		
31	12	2023
96441526		
7722581759		
64.91		
12300	16	
384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	750 010	-	-	-	374 809	1 124 819
<u>За 2022 г.</u>							
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
<u>За 2023 г.</u>							
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 п.1
Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

**Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2023 г.**

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической
деятельности

Финансовый лизинг

Организационно-правовая форма / форма собственности

**Общество с ограниченной
ответственностью**

/ Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710005

31 12 2023

96441526

7722581759

64.91

12300

16

384

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	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)

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

(подпись)

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

(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 ограничен¹, 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 аренды, 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 обуславливают 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 в 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 показывается 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 расшифровке 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 арендные 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 арендные 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:

	31 декабря 2023г.	31 декабря 2022г.	31 декабря 2021г.
Валовые инвестиции в аренду			
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 инвестициям 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 инвестициям 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.: 332 927 тыс. 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 ОКУ²) 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 «СТРОЙАЛЪЯНС»	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 «Нафгаз-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	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
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.	х
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	---	х	х	х

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 (ПБУ 10/99):

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 инвестициям 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 изъятых имущества при реализации	(169 711)	(78 225)
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	(84 652)	(428 556)
Резерв по инвестициям по расторгнутым договорам до изъятия	(89 396)	(130 447)
Начисление резерва под обесценение изъятых 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 инвестициям 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 аренду (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 расторгнутым 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
Изъятые 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 год №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 подтвержденности, 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 проверка 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				
				2023 год	2022 год	2021 год	Вероятность	Сумма возможных штрафов, пеней, неустоек	Балансовая стоимость актива			Превышение балансовой стоимости актива над величиной обязательства, которое им обеспечивается	Права, возможности и ограничения Обществу
									2023 год	2022 год	2021 год		
Акционерное общество "Российская корпорация ракетно-космического приборостроения и информационных систем"	ООО «ПСБ Лизинг» обязуется приобрести в собственность 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.

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 «ТРАНСИНЕРГИЯ»	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 АЛЪЯНС»	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
Балоев 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		Август 2039 г.	4 435 301	5 587 768	6 062 515	средняя
ООО «Рославльский ВРЗ»			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		Февраль 2040 г.	929 635	1 000 229	-	средняя
ООО «Рославльский ВРЗ»			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 поручительства			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»	Сентябрь 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 «ВЕЛТРЕЙД»			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 вносимые 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 незначительные. 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 предъявлять 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 п.1
Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

(подпись)

«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	
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в краткосрочную задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 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 краткосроч- ную задолжен- ность	перевод из дебитор- ской в кре- диторскую задолжен- ность	перевод из кредитор- ской в де- биторскую задолжен- ность	
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погаше- ние	списание на финансовый результат				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2023г.	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 п.1
Постановления 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

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

29 марта 2024 г.

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



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 п.1
Постановления 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 поручительства 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 п.1
Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 №1102

