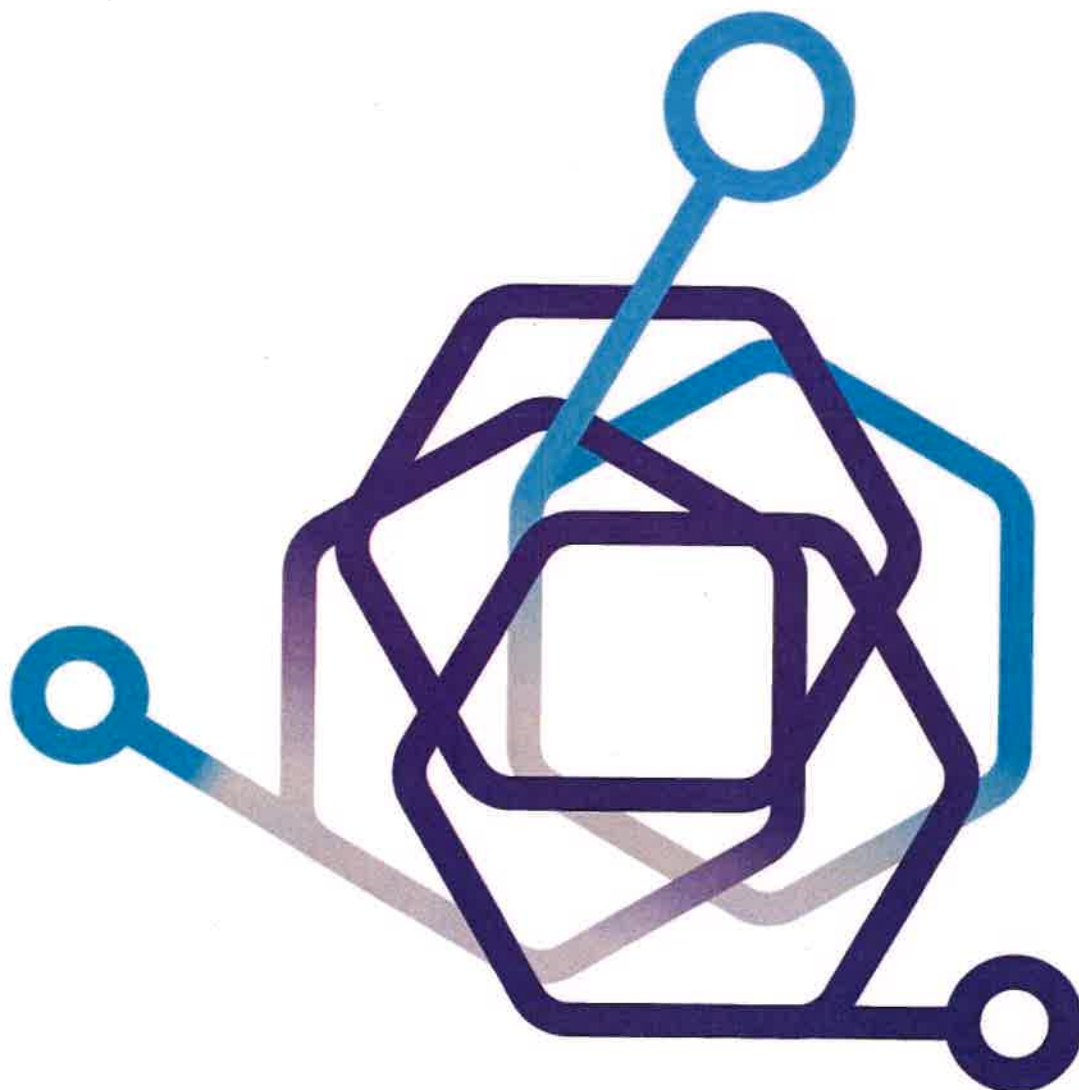


Общество с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Аудиторское заключение независимого аудитора

О раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год

Москва | 2025



Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг»

Мнение

Мы провели аудит раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «ПСБ Лизинг» (далее – ООО «ПСБ Лизинг»), состоящей из раскрываемого бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года, раскрываемого отчета о финансовых результатах за 2024 год, раскрываемых отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2024 год, пояснений к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, включая основные положения учетной политики. Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством ООО «ПСБ Лизинг» в соответствии с принципами подготовки, изложенными в разделе «Основные положения учетной политики» пояснений к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

По нашему мнению, раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ПСБ Лизинг» за 2024 год подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами подготовки, изложенными в разделе «Основные положения учетной политики» пояснений к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

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 раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимые к аудиту раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, а также с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), принятым Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства – принципы подготовки и повторный выпуск раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы обращаем внимание на информацию о принципах подготовки раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, изложенных в разделе «Основные положения учетной политики» пояснений к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2024 года. Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов ООО «ПСБ Лизинг», раскрытие которых, по мнению

руководства, не приведет (не может привести) к введению ограничительных мер в отношении ООО «ПСБ Лизинг» и (или) иных лиц. Как следствие, данная раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть не пригодна для иной цели.

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, составленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, так как раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная с изъятиями отдельных сведений, не содержит всю информацию, раскрытие которой обязательно в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

Мы также обращаем внимание на раздел «Основные положения учетной политики» пояснений к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в котором раскрыта информация о том, что руководство ООО «ПСБ Лизинг» приняло решение о внесении изменений в раскрываемую годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подписанную 27 марта 2025 года и в отношении которой нами было выпущено аудиторское заключение, датированное также 27 марта 2025 года. Изменения в указанную раскрываемую годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность были внесены руководством ООО «ПСБ Лизинг» по итогам рассмотрения полученного предписания Центрального Банка Российской Федерации. В связи с повторным выпуском раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, по причинам, указанным в разделе «Основные положения учетной политики» пояснений к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, мы выпускаем настоящее новое аудиторское заключение в отношении раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ПСБ Лизинг» за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подписанной 3 сентября 2025 года, и тем самым мы заменяем ранее выпущенное аудиторское заключение в отношении раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, датированное 27 марта 2025 года.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этими вопросами.

Прочие сведения

ООО «ПСБ Лизинг» подготовило годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации. Мы провели аудит этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и составили немодифицированное аудиторское заключение о ней, датированное «27» марта 2025 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, за раскрываемую годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями к отчетности, содержащимися в разделе «Основные положения учетной политики» пояснений к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) 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 раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность 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 раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о

запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действует от имени
аудиторской организации на основании
доверенности №34/25 от 27 января 2025 года

Ильдар Равилович Сафиулин
(ОПНЗ 22006037114)

Дата аудиторского заключения: «3» сентября 2025 года

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: ЕТВ4508400000000A00
ООО «ФБК» (Сафиулин Ильдар Равилович)
Действителен с 24.07.2025 по 24.07.2026

Аудируемое лицо

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью
«ПСБ Лизинг» (ООО «ПСБ Лизинг»).

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

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места
нахождения юридического лица:

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

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

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

Раскрываемый Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2024 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Организация Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности Финансовый лизинг	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) 109052, Москва г, ул Смирновская, д. 10, стр. 22, ком. 8				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора Общество с ограниченной ответственностью "Финансовые и бухгалтерские консультанты"				
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 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	743 478	380 232	110 980
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	116 207	88 412	43 644
П 3	Доходные вложения в материальные ценности	1160	1 282 044	-	-
П 4	Финансовые вложения	1170	3 949 000	-	-
П 16	Отложенные налоговые активы	1180	1 314 686	565 233	507 654
П 7	Прочие внеоборотные активы	1190	124 396 008	87 020 215	61 171 929
	Итого по разделу I	1100	131 801 423	88 054 092	61 834 207
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1 069 952	234 382	56 953
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	441	75	-
П 5	Дебиторская задолженность	1230	1 905 474	2 406 255	2 506 358
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
П 6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	6 455 281	7 358 549	5 086 980
П 7	Прочие оборотные активы	1260	13 064 398	11 585 633	14 010 960
	Итого по разделу II	1200	22 495 546	21 584 894	21 661 251
	БАЛАНС	1600	154 296 969	109 638 986	83 495 458

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
П 8	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	750 010	750 010	750 010
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2 231 179	1 849 345	201 933
	Итого по разделу III	1300	2 981 189	2 599 355	951 943
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
П 9	Заемные средства	1410	147 307 326	103 873 187	67 898 381
П 16	Отложенные налоговые обязательства	1420	2 023 150	957 312	515 537
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	23 882
	Итого по разделу IV	1400	149 330 476	104 830 499	68 437 800
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
П 9	Заемные средства	1510	506 125	250 330	54 293
П 11	Кредиторская задолженность	1520	1 035 781	1 582 812	13 759 843
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
П 10	Оценочные обязательства	1540	443 398	375 990	291 579
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	1 985 304	2 209 132	14 105 715
	БАЛАНС	1700	154 296 969	109 638 986	83 495 458

ООО

"ПСБ

ЛИЗИНГ"

Подписано
цифровой
подписью: ООО
"ПСБ ЛИЗИНГ"

Дата: 2025.09.03
20:40:47 +03'00'

Руководитель _____
(подпись)

Информация не раскрывается в соответствии с пунктом
1 Постановления Правительства Российской Федерации
от 04.07.2023 года № 1102.
(расшифровка подписи)

"03" сентября 2025

Раскрываемый Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2024 г.

		Форма по ОКУД	0710002		
		Дата (число, месяц, год)	31	12	2024
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"	по ОКПО	96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7722581759		
Вид экономической деятельности	Финансовый лизинг	по ОКВЭД 2	64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКОПФ / ОКФС	1230016		
Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность					
Единица измерения: в тыс. рублей		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
П 13	Выручка	2110	31 235 026	12 902 510
П 13	Себестоимость продаж	2120	(9 233 457)	(2 645 796)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	22 001 569	10 256 714
	Коммерческие расходы	2210	-	-
П 13	Управленческие расходы	2220	(1 657 845)	(1 494 538)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	20 343 724	8 762 176
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
П 14	Проценты к получению	2320	1 243 873	1 083 453
П 9	Проценты к уплате	2330	(19 298 701)	(7 493 625)
П 14	Прочие доходы	2340	3 135 545	2 424 502
П 14	Прочие расходы	2350	(4 726 222)	(2 692 369)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	698 219	2 084 137
П 16	Налог на прибыль	2410	(316 385)	(436 725)
	в том числе:			
П 16	текущий налог на прибыль	2411	-	(52 529)
П 16	отложенный налог на прибыль	2412	(316 385)	(384 196)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	381 834	1 647 412

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	381 834	1 647 412
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

ООО "ПСБ
ЛИЗИНГ"

Подписано
цифровой
подписью: ООО
"ПСБ ЛИЗИНГ"
Дата: 2025.09.03
20:42:19 +03'00'

Руководитель _____
(подпись)

Информация не раскрывается в соответствии с пунктом
1 Постановления Правительства Российской Федерации
от 04.07.2023 года № 1102.
(расшифровка подписи)

"03" сентября 2025

Раскрываемый Отчет об изменениях капитала
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация	Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"	Форма по ОКУД		
		0710004		
		31	12	2024
		96441526		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН			
Вид экономической деятельности	Финансовый лизинг	по ОКВЭД 2		
		64.91		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКОПФ / ОКФС			
Общество с ограниченной ответственностью	Частная собственность	12300	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	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 2022 г.	3100	750 010	-	-	-	201 933	951 943
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	1 647 412	1 647 412
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	1 647 412	1 647 412
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3200	750 010	-	-	-	1 849 345	2 599 355
За 2024 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	381 834	381 834
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	381 834	381 834
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	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 2024 г.	3300	750 010	-	-	-	2 231 179	2 981 189

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	2 981 189	2 599 355	951 943

Подписано
цифровой подписью:
ООО "ПСБ
ЛИЗИНГ"
Дата: 2025.09.03
20:42:57 +03'00'

Информация не раскрывается в соответствии с пунктом
1 Постановления Правительства Российской Федерации
от 04.07.2023 года № 1102.
(расшифровка подписи)

Руководитель _____
(подпись)

"03" сентября 2025

Раскрываемый Отчет о движении денежных средств
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация **Общество с ограниченной ответственностью "ПСБ Лизинг"** Форма по ОКУД
Идентификационный номер налогоплательщика Дата (число, месяц, год) 31 12 2024
Вид экономической деятельности **Финансовый лизинг** по ОКПО 96441526
Организационно-правовая форма / форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность** ИНН 7722581759
Единица измерения: в тыс. рублей по ОКВЭД 2 64.91
по ОКОПФ / ОКФС
по ОКЕИ

	Коды		
Д	0710005		
0)	31	12	2024
0	96441526		
Н	7722581759		
0	64.91		
2			
	12300	16	
С			
1	384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	40 497 298	24 433 113
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	36 717 786	22 178 660
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	803 033	238 915
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	2 976 479	2 015 538
Платежи - всего	4120	(23 720 525)	(9 875 702)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(563 392)	(771 146)
в связи с оплатой труда работников	4122	(1 274 353)	(1 147 783)
процентов по долговым обязательствам	4123	(19 158 659)	(7 488 115)
налога на прибыль организаций	4124	(232 671)	-
единый налоговый счет, кроме налога на прибыль организаций	4125	(2 020 616)	(97 017)
прочие платежи	4129	(470 834)	(371 641)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	16 776 773	14 557 411
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	9 676 886	2 749 295
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	9 676 886	2 749 295
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	(71 046 735)	(51 205 981)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(65 669 274)	(50 560 871)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(3 949 000)	-
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	(1 428 461)	(645 110)
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(61 369 849)	(48 456 686)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	75 263 306	48 408 307
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	74 263 431	48 408 307
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	999 875	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(31 573 498)	(12 237 463)
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	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(31 573 498)	(12 237 463)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	43 689 808	36 170 844
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(903 268)	2 271 569
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	7 358 549	5 086 980
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	6 455 281	7 358 549
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

ООО
"ПСБ
ЛИЗИНГ"

Подписано цифровой
подписью: ООО "ПСБ ЛИЗИНГ"
Дата: 2025.09.03 20:43:30
+03'00'

Информация не раскрывается в соответствии с пунктом
1 Постановления Правительства Российской Федерации
от 04.07.2023 года № 1102.
(расшифровка подписи)

Руководитель _____
(подпись)

"03" сентября 2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ	2
2.	ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	3
3.	АРЕНДА	15
4.	ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	19
5.	ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	20
6.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	23
7.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ	24
8.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	25
9.	ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	25
10.	ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	28
11.	КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	29
12.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	31
13.	РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА	32
14.	ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	33
15.	ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ	34
16.	РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	35
17.	СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ	37
18.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ	40
19.	ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	45
20.	ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД	49
21.	СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.	49

Пояснения к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах (продолжение)

Данные пояснения к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах являются неотъемлемой частью раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ПСБ Лизинг» (далее также – «Общество») за 2024 год, подготовленной в соответствии с принципами подготовки, изложенными в разделе «Основные положения учетной политики» настоящих пояснений.

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ПСБ Лизинг» за 2024 год состоит из раскрываемого бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 года (далее - бухгалтерский баланс), раскрываемого отчета о финансовых результатах за 2024 год (далее - отчет о финансовых результатах), раскрываемого отчета об изменениях капитала за 2024 год (далее – отчет об изменениях капитала), раскрываемого отчета о движении денежных средств за 2024 год (далее – отчет о движении денежных средств) и настоящих пояснений к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

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 2024 и 2023 гг. являлась деятельность по операционной и финансовой аренде (лизингу/сублизингу) и прочие лизинговые услуги.

Среднегодовая численность работающих сотрудников Общества составила:

За 2024 год	За 2023 год
278	259

Единоличный исполнительный орган Общества представлен следующим образом:

Обязательная информация	
Ф.И.О.	Должность
[Сведения исключены в соответствии с принципами подготовки, изложенными в разделе «Основные положения учетной политики» настоящих пояснений]	Генеральный директор

Единственным участником Общества (далее – «ЕУ») по состоянию на 31.12.2024 г., 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. является:

- [Доступ к сведениям ограничен]¹, доля участия – 100%².

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 2024 году и 2023 году лицензируемых видов деятельности без лицензии не вело.

Настоящая отчетность была составлена в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, и подписана руководителем Общества 3 сентября 2025 г.

¹ Доступ к сведениям об единственном участнике ограничен в соответствии с пунктом 16 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах». В связи с этим информация об единственном участнике Общества не может быть раскрыта.

² У Общества нет бенефициарных владельцев в понятиях, используемых в Федеральном законе от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные подходы к подготовке раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Настоящая раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, подготовленной ООО «ПСБ Лизинг» в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности (далее также – «РСБУ»), с исключением в пояснениях к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Обществу и (или) его контрагентам (далее – «чувствительная информация»).

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, подготовленной в соответствии с РСБУ, так как раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с изъятием определенных сведений и не содержит всю информацию, раскрытие которой обязательно в соответствии с РСБУ. При этом формы отчетности: Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет об изменениях капитала, Отчет о движении денежных средств подготовлены в соответствии с законодательством Российской Федерации и представлены в настоящей отчетности в полном объеме.

Состав исключенных из раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности сведений, раскрытие которых может привести к введению ограничительных мер в отношении ООО «ПСБ Лизинг» и (или) иных лиц, определен руководством Общества с учетом постановления Правительства РФ от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и иной чувствительной информации.

Таким образом, список исключенных сведений состоит из:

- информация о единоличном исполнительном органе ООО «ПСБ Лизинг» в разделе «Общая информация» пояснений к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- информация о юридических лицах, контрагентах, в разделе «Дебиторская задолженность» пояснений к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- информация о долях участия в разделе «Связанные стороны» пояснений к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2024 года;
- информация об обеспечениях полученных, в том числе о юридических и физических лицах, поручителях и лицах, чьи обязательства обеспечены поручительством, в подразделе «Обеспечения полученные» раздела «Условные обязательства и условные активы» пояснений к раскрываемому бухгалтерскому балансу и раскрываемому отчету о финансовых результатах за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов ООО «ПСБ Лизинг», раскрытие которых, по мнению руководства Общества, вероятно не приведет к введению ограничительных мер в отношении ООО «ПСБ Лизинг» и (или) иных лиц. Как следствие, раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть не пригодна для иной цели.

Настоящая раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность является повторно выпущенной (исправленной) по отношению к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанной руководством Общества 27 марта 2025 г. По предписанию Центрального Банка Российской Федерации в настоящую раскрываемую годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность ООО «ПСБ Лизинг» была добавлена следующая информация:

- наименование аудиторской организации и ее идентификационные признаки в раскрываемом бухгалтерском балансе;
- информация о финансовых вложениях в разделе «Финансовые вложения»;
- информация о связанных сторонах за исключением долей участия в разделе «Связанные стороны»;
- информация об экономических событиях в разделе «События, произошедшие после 31 декабря 2024 г.».

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н, а также

действующими Положениями по бухгалтерскому учету («ПБУ») и федеральными стандартами бухгалтерского учета («ФСБУ»). Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2024 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.

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 Общество будет придерживаться принципа непрерывности деятельности в обозримом будущем. Руководство Общества не имеет планов ликвидировать Общество или прекратить его деятельность. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Общество будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Общество получило чистую прибыль в размере 381 834 тыс. рублей в 2024 году и чистую прибыль в размере 1 647 412 тыс. рублей в 2023 году. На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года стоимость чистых активов и чистых оборотных активов Общества имела положительное значение.

В течение 2024 года Центральный Банк Российской Федерации неоднократно изменял учетную ставку: с 16 %, действующую на 31 декабря 2023 года, до 21 % по состоянию на 31 декабря 2024 года (+5%). Руководство Общества предпринимает все надлежащие меры для снижения возможных рисков негативного влияния повышения ставок на деятельность Общества путем правильного соотношения активов и обязательств, зависящих от значения ключевой ставки.

Руководство Общества считает, что у Общества существует необходимый запас для осуществления операционной деятельности в обозримом будущем, а также в ближайшие 12 месяцев с отчетной даты.

Кроме того, Общество 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 Общества, 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 подразделе «Условия ведения деятельности Общества» раздела «Условные обязательства и условные активы» настоящих пояснений, и в разделе «События, произошедшие после 31 декабря 2024 г.» настоящих 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, связанный с необходимостью 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 его предоставления 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. После первоначального признания права пользования активом 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.

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 МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

б) Обязательства по аренде

Обязательство по аренде первоначально оценивается как сумма величин приведенной стоимости будущих арендных платежей на дату этой оценки. Арендные платежи включают следующее:

- определенные в твердой сумме платежи арендатора арендодателю, вносимые периодически или единовременно, за вычетом платежей, осуществляемых арендодателем в пользу арендатора, в том числе возмещения 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.

Приведенная стоимость будущих арендных платежей определяется путем дисконтирования их номинальных величин с применением ставки, при использовании которой приведенная стоимость будущих арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды становится равна справедливой стоимости предмета аренды.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Общество использует ставку, по которой оно привлекает или могло бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. 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 признанных 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 которые не предусматривают возможности 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 в качестве арендодателя

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем на более раннюю из двух дат – дату, на которую предмет аренды становится доступным для использования арендатором, 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 течение 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 МСФО (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 Обществе, 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 чистых инвестиций 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.

Финансовые вложения

В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- инвестиции в ценные бумаги других организаций;
- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- займы, предоставленные другим организациям.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных денежных средств.

Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем ежемесячной корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Выбытие финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а также вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленных другим организациям займов осуществляется по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы бухгалтерского учета финансовых вложений. При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

При наличии условий устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений Обществом образуется резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений проводится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов развернуто.

Дебиторская задолженность

Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к дебиторской задолженности, таким образом уменьшая ее.

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 Общества 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 Общества 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 п. 3 ПБУ 9/99 «Доходы организации»). 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:

- 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 установлен 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);
- возмещение за предоставление банковской гарантии;
- проценты по долговым обязательствам;
- штрафные санкции к уплате;
- иные расходы, не связанные с основным видом деятельности.

Все виды прочих доходов и расходов показываются в отчете о финансовых результатах развернуто.

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 ее погашения 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 незначительном 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 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:

- связанных с формированием уставного (складочного) капитала Общества, подлежащих отнесению на добавочный капитал;
- возникающих в результате использования активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, с целью хеджирования валютных рисков и отражающихся в прочем совокупном доходе (подлежащих отнесению на добавочный капитал);
- обусловленных пересчетом выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств Общества, используемых для ведения деятельности за пределами Российской Федерации. Указанная разница подлежит зачислению в добавочный капитал организации

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2024 г. составил:

- доллар США 101,6797 руб.;
- евро 106,1028 руб.

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.

Прочие внеоборотные активы

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в бухгалтерском балансе в соответствии с условиями признания активов, установленными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету, и подлежат списанию в порядке, установленном для списания стоимости активов данного вида. В бухгалтерском учете данные затраты отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов», и в том случае, если они имеют долгосрочный характер, включаются в строку бухгалтерского баланса «Прочие внеоборотные активы», затраты изначально краткосрочного характера включаются в строку бухгалтерского баланса «Прочие оборотные активы».

Фиксированный разовый платеж за неисключительное право использования программного обеспечения отражается в бухгалтерском учете организации как расходы будущих периодов и подлежит списанию в течение срока действия договора. Если в договоре срок договора не установлен, то расходы списываются с течение 5 лет (п. 4 ст. 1235 ГК РФ).

Обществом суммы авансов, выданных поставщикам для приобретения имущества с целью последующей передачи его в финансовую аренду (лизинг), а также суммы авансов, выданных поставщикам для приобретения

имущества с целью его использования в собственной деятельности в качестве основных средств, в бухгалтерском балансе отражаются в составе показателя строки «Прочие внеоборотные активы».

Сальдо задолженности поставщиков по авансам выданным показываются в бухгалтерском балансе за минусом соответствующих сумм НДС, начисленных с авансов.

Изменения в учетной политике

В 2024 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с вступлением в силу с 1 января 2024 г. ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», при этом Общество в соответствии с п.53 указанного стандарта приняло решение не пересчитывать сравнительные показатели за периоды, предшествующие отчетному, произведя единовременную корректировку балансовой стоимости нематериальных активов на начало отчетного периода. Для целей указанной корректировки нематериальные активы, соответствующие критериям ФСБУ 14/2022, но в соответствии с ранее применявшейся учетной политикой учитывавшиеся в составе активов других видов, были реклассифицированы в состав нематериальных активов в сумме 4 157 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2024 года. Влияние данной корректировки не оказало существенного влияния на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В 2024 году Общество также внесло изменения в учетную политику в связи с вступлением в силу изменений ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» в части учета капитальных вложений в нематериальные активы согласно Приказу Минфина России от 30 мая 2022 г. №87н «О внесении изменений в Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения». При этом Общество в соответствии с п. 26 указанного стандарта выбрало перспективный способ применения изменения учетной политики (только в отношении фактов хозяйственной жизни, имевших место после начала применения указанного стандарта, без изменения сформированных ранее данных бухгалтерского учета). Поскольку Общество выбрало перспективный способ применения изменения учетной политики, описанные выше изменения не оказали влияния на сопоставимые данные, приведенные в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

Общество не планирует вносить существенные изменения в учетную политику на 2025 год по сравнению с 2024 годом за исключением случаев, связанных с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов по бухгалтерскому учету.

3. АРЕНДА

1) ОБЩЕСТВО В КАЧЕСТВЕ АРЕНДАТОРА

У Общества имеются договоры аренды помещений, 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 предусматривают возможность продления или прекращения.

Затраты Общества, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, составили 0 тыс. руб. (2023 год: 8 154 тыс. руб.), включены в фактическую стоимость права пользования активом и отражены по строке «Основные средства» бухгалтерского баланса.

Проценты, начисленные на задолженность по арендным платежам (в случае их наличия):

- задолженность по процентам раскрыта в разделе «Кредиторская задолженность» настоящих пояснений в составе статьи «Прочая»;
- расходы по процентам раскрыты в разделе «Прочие доходы и расходы» настоящих пояснений в составе статьи «Прочие».

Информация о расходах и будущих арендных платежах для договоров длительностью менее 12 месяцев и стоимостью актива менее 300 тыс. руб. приведена в таблице ниже:

2024 год	Расходы периода	Будущие арендные платежи
Расходы по аренде, относящиеся к договорам менее 12 месяцев (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	7 156	2 246
Расходы по аренде, относящиеся к аренде активов с низкой стоимостью (включены в строку 2220 «Управленческие расходы»)	-	-
Итого	7 156	2 246

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

2) ОБЩЕСТВО В КАЧЕСТВЕ АРЕНДОДАТЕЛЯ

Информация по основным средствам, переданным в операционную аренду

Общество заключило ряд договоров операционной аренды в отношении своих основных средств, включающих аренду железнодорожного подвижного состава. Данные договоры аренды заключены на сроки от 1 до 2 лет и включают положение о возможности пересмотра арендной платы в сторону повышения на ежегодной основе в соответствии с преобладающими рыночными условиями.

Изменения активов, сдаваемых в операционную аренду, могут быть представлены следующим образом:

	Железнодорожный подвижной состав	Всего
Фактические затраты		
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	-	-
Приобретение	-	-
Выбытие	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	-	-
Приобретение	1 300 000	1 300 000
Выбытие	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	1 300 000	1 300 000
Накопленная амортизация		
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	-	-
Амортизационные отчисления	-	-
Выбытие	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	-	-
Амортизационные отчисления	(17 956)	(17 956)
Выбытие	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2024 год	(17 956)	(17 956)
Балансовая стоимость		
По состоянию на 31 декабря 2022 года	-	-
По состоянию на 31 декабря 2023 года	-	-
По состоянию на 31 декабря 2024 года	1 282 044	1 282 044

Доход от операционной аренды, признанный Обществом, составил:

	2024 г.	2023 г.
Доход, относящийся к переменным арендным платежам	-	-
Доход, относящийся к платежам в твердой сумме	54 755	-
Итого доход от операционной аренды	54 755	-

Распределение причитающихся Обществу как арендодателю арендных платежей по срокам погашения с отражением номинальных сумм арендных платежей по состоянию на 31 декабря представлено в таблице ниже:

	2024 г.	2023 г.	2022 г.
В течение 1 года	228 480	-	-
От 1 года до 2 лет	14 880	-	-
Итого	243 360	-	-

Доходы и расходы от выбытия предмета аренды приведены в разделе «Прочие доходы и расходы» настоящих пояснений.

Информация по чистым инвестициям в аренду

	31 декабря 2024г.	31 декабря 2023г.	31 декабря 2022г.
Валовые инвестиции в аренду	295 933 935	175 329 687	105 031 187
Неполученные финансовые доходы	(168 896 867)	(82 288 239)	(39 015 867)
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	127 037 068	93 041 448	66 015 320
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 622 948)	(1 213 065)	(1 400 285)
Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	125 414 120	91 828 383	64 615 035

Общество 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 Общество (лизингодатель).

Чистые инвестиции в аренду обеспечены активами, передаваемыми в лизинг, включающими железнодорожные вагоны, воздушные суда, 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 2024г.	31 декабря 2023г.	31 декабря 2022г.
Валовые инвестиции в аренду			
Со сроком погашения до 1 года, включая просроченные	38 101 775	25 088 102	21 438 256
Со сроком погашения от 1 года до 2 лет	36 063 813	23 219 637	12 354 872
Со сроком погашения от 2 до 3 лет	33 567 555	21 229 756	11 038 406
Со сроком погашения от 3 до 4 лет	29 156 702	19 416 470	9 648 329
Со сроком погашения от 4 года до 5 лет	25 619 839	15 461 688	8 159 513
Со сроком погашения свыше 5	133 424 251	70 914 034	42 391 811
Валовые инвестиции в аренду	295 933 935	175 329 687	105 031 187
Неполученные финансовые доходы	(168 896 867)	(82 288 239)	(39 015 867)
Чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	127 037 068	93 041 448	66 015 320
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 622 948)	(1 213 065)	(1 400 285)
Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	125 414 120	91 828 383	64 615 035

Концентрация риска в рамках лизингового портфеля по секторам экономики распределялась следующим образом:

	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
Сектор экономики	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками	61 961 686	49	34 693 249	38	20 179 086	31
Деятельность железнодорожного транспорта: грузовые перевозки	21 542 317	17	11 230 866	12	6 520 339	10
Деятельность вспомогательная прочая, связанная с железнодорожным транспортом	6 665 341	5	7 828 090	8	7 419 260	11
Аренда и лизинг железнодорожного транспорта и оборудования	6 357 720	5	6 185 663	7	8 220 442	13
Передача электроэнергии и технологическое присоединение к распределительным электросетям	4 151 080	3	4 838 460	5	5 458 635	8
Деятельность холдинговых компаний	3 298 126	3	3 462 093	4	2 776 744	4
Торговля оптовая зерном, необработанным табаком, семенами и кормами для сельскохозяйственных животных	3 012 530	2	3 182 913	3	2 798 064	4
Транспортная обработка грузов	2 802 759	2	1 144 982	1	807	-
Перевозка грузов специализированными автотранспортными средствами	2 783 737	2	3 141 074	3	778 040	1
Деятельность автомобильного грузового транспорта	2 198 388	2	2 526 005	3	1 386 580	2
Добыча угля и антрацита	1 452 551	1	873 291	1	82 150	-
Строительство жилых и нежилых зданий	1 217 754	1	1 148 743	1	535 481	1
Предоставление услуг в области добычи нефти и природного газа	691 110	1	870 114	1	1 042 673	2
Строительство автомобильных дорог и автомагистралей	649 699	1	858 333	1	776 243	1
Деятельность морского грузового транспорта	44 163	-	2 078 945	2	2 714 685	4
Прочие	8 208 107	6	8 978 627	10	5 326 091	8
Итого чистые инвестиции в аренду до вычета резерва	127 037 068	100	93 041 448	100	66 015 320	100

В течение 2024 года Общество пересмотрело классификацию секторов экономики. Сравнительные данные были пересмотрены в целях соответствия изменениям в представлении концентрации риска в рамках лизингового портфеля в таблице выше.

Движение резервов под ОКУ по инвестициям в аренду за 2024 и 2023 годы приведено в таблице ниже:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
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)
Начисление резерва за год	(2 663 430)
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	1 813 704
Реклассификация в Резерв по инвестициям по расторгнутым договорам до изъятия	439 843
Остаток на 31 декабря 2024 г.	(1 622 948)

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по чистой инвестиции в аренду раскрыт также в разделах «Прочие доходы и расходы» и «Изменение оценочных значений» настоящих пояснений.

На отчетные даты чистая стоимость инвестиций в аренду распределялась на внеоборотные и оборотные активы следующим образом:

	На 31 декабря 2024 г.		
	Внеоборотные	Оборотные	Итого
Чистая стоимость инвестиций в аренду до вычета резерва	113 978 436	13 058 632	127 037 068
За вычетом резерва под ОКУ	(1 326 739)	(296 209)	(1 622 948)
Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва	112 651 697	12 762 423	125 414 120

	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)
Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва	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)
Всего чистых инвестиций в аренду за вычетом резерва	50 661 451	13 953 584	64 615 035

Прочая информация по чистым инвестициям в аренду

По состоянию на 31 декабря 2024 года доля десяти крупнейших лизингополучателей составила 68% от чистых инвестиций Общества в аренду до вычета резервов под ОКУ, или 85 969 576 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 59% или 55 025 617 тыс. рублей; 31 декабря 2022 года: 67% или 44 236 373 тыс. рублей). Сумма процентного дохода, полученного от данных лизингополучателей за 2024 год, составила 14 039 521 тыс. рублей или 65% от процентного дохода по финансовому лизингу (31 декабря 2023 года: 6 110 587 тыс. рублей или 58%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года размер валовых инвестиций в аренду по подписанным договорам лизинга, предметы лизинга по которым не были переданы лизингополучателям, составил 38 055 077 тыс. рублей (31 декабря 2023 года: 20 182 251 тыс. рублей; 31 декабря 2022 года: 11 833 100 тыс. рублей).

На 31 декабря 2024 года, 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 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 разделе «Раскрытие информации по доходам и операционным расходам общества» настоящих пояснений.

4. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	Период	На начало периода		Изменения за период		На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение	Поступило	Выбыло	Первоначальная стоимость	Резерв под обесценение
Долгосрчные всего:	2024 г.	—	—	3 949 000	—	3 949 000	—
	2023 г.	—	—	—	—	—	—
В том числе: Инвестиции в зависимые общества	2024 г.	—	—	3 949 000	—	3 949 000	—
	2023 г.	—	—	—	—	—	—
Краткосрочные всего:	2024 г.	—	—	—	—	—	—
	2023 г.	—	—	—	—	—	—
Финансовых вложений – итого	2024 г.	—	—	3 949 000	—	3 949 000	—
	2023 г.	—	—	—	—	—	—

Инвестиции в зависимые общества, а именно акции [Доступ к сведениям ограничен]³, в 2024 г. были оплачены денежными средствами.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. финансовые вложения не обременены залогом.

По состоянию на 31 декабря стоимость финансовых вложений составила:

Группы финансовых вложений в разрезе по характеру вложений	2024 г.	2023 г.	2022 г.
Долевые финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость определяется	3 949 000	-	-

Резерв под обесценение финансовых вложений в зависимые общества в отчетном году и предыдущие отчетные периоды не создавался в связи с отсутствием признаков обесценения в отношении таких вложений.

5. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении дебиторской задолженности за отчетный период представлена в таблице, которая не включает внутренние обороты в пределах одной детализирующей строки дебиторской задолженности, образовавшейся и погашенной в одном отчетном периоде, ниже:

³ Доступ к сведениям о связанных сторонах ограничен в соответствии пунктом 16 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах». В связи с этим информация о связанных сторонах не может быть раскрыта.

Дебиторская задолженность

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода			
		учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	поступление		выбыло		перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
					причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва					
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2024г.	1 589 809	(200 017)	-	-	(261 559)	-	-	59 332	-	-	1 328 250	(140 685)
	за 2023г.	1 929 945	(398 524)	-	-	(340 136)	-	-	198 507	-	-	1 589 809	(200 017)
в том числе:													
Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2024г.	1 589 809	(200 017)	-	-	(261 559)	-	-	59 332	-	-	1 328 250	(140 685)
Авансы выданные	за 2023г.	1 929 945	(398 524)	-	-	(340 136)	-	-	198 507	-	-	1 589 809	(200 017)
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	за 2024г.	2 642 657	(236 402)	69 688 943	-	(69 880 486)	-	-	(309 238)	-	-	2 451 114	(545 640)
в том числе:	за 2023г.	2 749 601	(243 243)	37 063 231	-	(37 170 175)	-	-	6 842	-	-	2 642 657	(236 402)
Расчеты с покупателями и заказчиками	за 2024г.	726 493	(236 402)	16 786 408	-	(17 212 463)	-	-	208 693	-	-	300 438	(27 709)
Авансы выданные	за 2023г.	576 170	(243 243)	7 593 636	-	(7 443 313)	-	-	6 842	-	-	726 493	(236 402)
	за 2024г.	97 759	-	478 495	-	(441 299)	-	-	-	-	-	134 955	-
	за 2023г.	79 051	-	268 066	-	(249 358)	-	-	-	-	-	97 759	-
Прочая	за 2024г.	136 940	-	4 397 709	-	(3 580 792)	-	-	(517 931)	-	-	953 857	(517 931)
	за 2023г.	92 650	-	2 683 242	-	(2 638 952)	-	-	-	-	-	136 940	-
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	за 2024г.	1 681 465	-	47 861 062	-	(48 645 932)	-	-	-	X	X	896 595	-
Расчеты по НДС, отложенному для уплаты в бюджет	за 2023г.	2 001 730	-	26 518 287	-	(26 838 552)	-	-	-	X	X	1 681 465	-
	за 2024г.	-	-	165 269	-	-	-	-	-	X	X	165 269	-
	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-	-
Итого	за 2024г.	4 232 466	(436 419)	69 688 943	-	(70 142 045)	-	X	(249 906)	-	-	3 779 364	(686 325)
	за 2023г.	4 679 546	(641 767)	37 063 231	-	(37 510 311)	-	X	205 349	-	-	4 232 466	(436 419)

По состоянию на 31 декабря 2024 г. сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями составляет 272 729 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: 490 091 тыс. руб.; 31 декабря 2022 г.: 332 927 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 ОКУ⁴) 261 612 тыс. рублей (31 декабря 2023 г.: 419 180 тыс. руб., 31 декабря 2022 г.: 355 947 тыс. руб) с окончательным сроком погашения в декабре 2024 года. Договоры 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 2024 г. (31 декабря 2023 г.: 15,08-15,59%). Величина долгосрочной части дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа раскрыта в разделе «Прочие активы» настоящих пояснений.

Информация о просроченной дебиторской задолженности представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	885 766	367 835	307 313	123 649	220 223	50 481
в том числе:						
расчеты с покупателями и заказчиками	945	945	1 098	1 098	6 095	6 095
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	-	-	-	-	-	-
прочая	884 821	366 890	306 215	122 551	214 128	44 386

Дебиторская задолженность в виде авансов, выданных поставщикам для приобретения лизингового имущества, отражена в составе Прочих внеоборотных активов. Величина раскрыта в разделе «Прочие активы» настоящих пояснений.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. сомнительной признается следующая дебиторская задолженность:

п/п №	Контрагент	Сумма сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 г.	Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 г.
<i>[Сведения исключены в соответствии с принципами подготовки, изложенными в разделе «Основные положения учетной политики» настоящих пояснений]</i>			
	Итого:	885 766	517 931

По состоянию на 31 декабря 2023 г. сомнительной признается следующая дебиторская задолженность:

п/п №	Контрагент	Сумма сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 г.	Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 г.
<i>[Сведения исключены в соответствии с принципами подготовки, изложенными в разделе «Основные положения учетной политики» настоящих пояснений]</i>			
	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.	Сумма резерва по сомнительной дебиторской задолженности на 31 декабря 2022 г.
<i>[Сведения исключены в соответствии с принципами подготовки, изложенными в разделе «Основные положения учетной политики» настоящих пояснений]</i>			
	Итого:	220 223	169 742

⁴ Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляет 27 709 тыс.руб. (на 31 декабря 2023 г. – 52 738 тыс.руб.)

Движение резервов по сомнительной дебиторской задолженности за 2024 и 2023 годы приведено в таблице ниже:

	Резерв по сомнительной дебиторской задолженности
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
Начисление резерва за год	404 344
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	70 077
Остаток на 31 декабря 2024 г.	517 931

	Резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)
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
Начисление резерва за год	73 981
Восстановление резервов в связи с их избыточностью	158 341
Остаток на 31 декабря 2024 г.	168 395

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты включают по состоянию на 31 декабря:

	2024 год	2023 год	2022 год
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	5 454 005	357 972	5 086 426
Денежные эквиваленты (депозит)	1 000 000	7 000 000	---
Денежные эквиваленты (прочие специальные счета)	1 276	577	554
Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств и бухгалтерского баланса	6 455 281	7 358 549	5 086 980

На 31 декабря денежные эквиваленты включают в себя:

Наименование	Остаток задолженности на 31.12.2024 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору
Депозит	1 000 000	20,00	24.02.2025 г.
Прочие специальные счета	1 276	x	x
Всего	1 001 276		

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		

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 2024 г. составляют 1 000 000 тыс. руб. (денежные потоки от размещения денежных эквивалентов 199 713 000 тыс. руб., за минусом денежных потоков от возврата денежных эквивалентов 205 713 000 тыс. руб.);

- 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.).

Доходы в виде процентов к получению по неснижаемому остатку и в виде начисленных процентов от размещения денежных средств на депозит в 2024 г. составили 981 744 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.

В 2024 году и 2023 году Общество не направляло денежные средства на инновацию и модернизацию производства.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Общество имеет возможность привлечь следующие дополнительные денежные средства:

- открытые Обществу, но неиспользованные кредитные линии по состоянию на отчетную дату, на общую сумму 63 186 549 тыс. руб. Кредитором установлены следующие ограничения по использованию таких кредитных ресурсов: на приобретение имущества для последующей передачи в лизинг.

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.

7. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	2024 год		2023 год		2022 год	
	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные	Внеоборотные	Оборотные
Чистая инвестиция в аренду за вычетом резерва (см. раздел «Аренда» настоящих пояснений)	112 651 697	12 762 423	80 404 335	11 424 048	50 661 451	13 953 584
Авансы, выданные поставщикам для приобретения имущества, предназначенного для передачи в лизинг (см. раздел «Дебиторская задолженность» настоящих пояснений)	10 205 445	---	4 971 059	---	8 714 123	---
Долгосрочная дебиторская задолженность по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа после вычета резерва ⁵	1 187 565	---	1 389 792	---	1 531 421	---
Капитализация процентов	347 261	---	245 280	---	247 563	---
Расходы на приобретение неисключительных прав и лицензий	4 040	32 271	9 749	91 236	17 371	52 760
Инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	---	269 704	---	70 349	---	4 616
Итого	124 396 008	13 064 398	87 020 215	11 585 633	61 171 929	14 010 960

⁵ Задолженность указана за вычетом резерва под ОКУ, который по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляет 140 685 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г. – 200 017 тыс. руб.)

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 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.	На 31.12.2022 г.
НДС, с авансов выданных для приобретения имущества, предназначенного для передачи в лизинг	531 691	519 898	1 470 436

Общество произвело расходы по приобретению неисключительных прав и лицензий. В бухгалтерском учете данные расходы отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов». Расходы, имеющие долгосрочный характер, включаются в I раздел Бухгалтерского баланса «Внеоборотные активы» (строка «Прочие внеоборотные активы»), затраты изначально краткосрочного характера включаются во II раздел Бухгалтерского баланса «Оборотные активы» (строка «Прочие оборотные активы»).

8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Наименование показателя	Уставный капитал (тыс. руб.)	Доли, принадлежащие Обществу
На 31 декабря 2022 г.	750 010	—
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	---	---
Изменение доли, принадлежащей Обществу	---	---
На 31 декабря 2023 г.	750 010	—
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	---	---
Изменение доли, принадлежащей Обществу	---	---
На 31 декабря 2024 г.	750 010	—

Процент полностью оплаченных долей по состоянию на 31 декабря 2024 г.; 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. составил: 100%.

9. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на 31 декабря включали:

Наименование	2024 год		2023 год		2022 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	506 125	146 307 326	250 330	103 873 187	54 293	67 898 381
Облигации (Серия БО-П01)	--	1 000 000	---	---	---	---
Итого заемные средства	506 125	147 307 326	250 330	103 873 187	54 293	67 898 381

Все выпущенные облигации являются процентными неконвертируемыми облигациями. Облигации серии БО-П01 являются неамортизируемыми, погашение основного долга предусмотрено в конце срока обращения.

Сумма начисленных и отраженных в Отчете о финансовых результатах процентов по заемным средствам в 2024 году составила (19 298 701) тыс. руб., в 2023 году составила (7 493 625) тыс. руб.

Расходы по кредитам и займам в размере 1 273 738 тыс. руб. (2023 год: 639 625 тыс. руб.) были капитализированы в составе авансов на поставку лизингового оборудования течение отчетного периода.

Расходы по кредитам и займам в размере 1 171 757 тыс. руб. (2023 год: 641 907 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 31.12.2024 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
основной долг по договорам:	506 125	с 6,25 по 10,30	до 31.12.2025 г.	х
0138-21-3-0 от 28.05.21 г.	116 656	ключевая ставка+1,05/ключевая ставка+1,80	до 31.12.2025 г.	Без обеспечения
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	309 374	с 6,25 по 10,30	до 31.12.2025 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	65 724	8,65	до 31.12.2025 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	14 371	7,65	до 31.12.2025 г.	Без обеспечения
проценты по долгосрочным и краткосрочным кредитам	—	х	х	х

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

Балансовая стоимость краткосрочных заемных средств выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2024 год	2023 год	2022 год
Российские рубли	506 125	250 330	54 293
Евро	—	—	—
Итого	506 125	250 330	54 293

Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31.12.2024 г., тыс. руб.	Годовая процентная ставка, %	Срок погашения по договору	Предоставленные обеспечения
Кредиты:				
В том числе основной долг по договорам:	147 307 326	с 6,30 по 25	с 2026 г. по 2041 г.	х
0138-21-3-0 от 28.05.21 г.	96 801 745	ключевая ставка+1,05/ ключевая ставка+3,62	с 2026 г. по 2041 г.	Без обеспечения
0134-20-3-0 от 29.04.2020 г.	31 283 381	с 6,30 по 15,76	с 2026 г. по 2038 г.	Без обеспечения
0018-22-3-0 от 26.01.2022г.	12 230 594	с 8,79 по 17,40	с 2026 г. по 2029 г.	Без обеспечения
0051-22-3-0 от 18.02.2022 г.	3 119 549	ключевая ставка+1,05/ ключевая ставка+1,84	с 2034 г. по 2039 г.	Без обеспечения
0222-24-3-0 от 23.04.2024 г.	1 299 770	ключевая ставка+1,30/ ключевая ставка+1,55	2034 г.	Без обеспечения
0294-22-3-0 от 05.08.22г.	1 463 029	ключевая ставка + 1,3	с 2028 г. по 2029 г.	Без обеспечения
0340-19-2-0 от 08.11.2019 г.	33 153	8,65	2033 г.	Без обеспечения
0107-20-2-0 от 27.03.2020 г.	76 105	7,65	2030 г.	Без обеспечения
Облигации:				
В том числе процентные неконвертируемые:	1 000 000	25,00	2026 г.	Без обеспечения
серия БО-П01	1 000 000	25,00	2026 г.	Без обеспечения

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

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Общество имеет остаток неиспользованного лимита кредитных линий на сумму 63 186 549 тыс. руб. (31 декабря 2023 г. - на сумму 26 272 680 тыс. руб.; 31 декабря 2022 г. - на сумму 22 047 326 тыс. руб.).

Ниже представлен график платежей по долгосрочным заемным средствам по состоянию на 31 декабря:

Год погашения	По состоянию на 31.12.2024 г. (тыс. руб.)	По состоянию на 31.12.2023 г. (тыс. руб.)	По состоянию на 31.12.2022 г. (тыс. руб.)
2024 год	---	---	301 800
2025 год	---	804 651	943 032
2026 год	3 215 606	3 070 821	3 588 234
2027 год	4 192 393	7 916 833	9 896 485
2028-2041г.	139 899 327	92 080 882	53 168 830
Итого долгосрочные заемные средства	147 307 326	103 873 187	67 898 381

Балансовая стоимость долгосрочных кредитов выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2024 год	2023 год	2022 год
Российские рубли	147 307 326	103 873 187	67 898 381
Евро	---	---	---
Итого	147 307 326	103 873 187	67 898 381

10. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

	2024 год	2023 год	2022 год
Из общей суммы оценочных обязательств, в т.ч.:	443 398	375 990	291 579
Резерв на предстоящую оплату бонусов работникам (включая социальное страхование)	430 619	335 209	265 986
Резерв на предстоящую оплату опусков работникам (включая социальное страхование)	11 009	18 972	18 825
Резерв на предстоящую оплату иных вознаграждений, отличных от бонусов, работникам (включая социальное страхование)	1 770	21 809	6 768
Итого	443 398	375 990	291 579

Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2024 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2024 г. будет использован в первой половине 2025 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 г.

Резерв на предстоящую оплату бонусов и иных вознаграждений, отличных от бонусов, работникам.

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом бонусов и иных вознаграждений, отличных от бонусов, работникам, начисленных по состоянию на 31 декабря 2024 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2024 г. будет использован в первой половине 2025 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате бонусов и иных вознаграждений, отличных от бонусов, не превысит сумму резерва, отраженную в бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2024 г.

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

	2024 год	2023 год	2022 год
Из общей суммы оценочных обязательств			
Долгосрочные	---	---	---
Краткосрочные	443 398	375 990	291 579
Итого	443 398	375 990	291 579

Состав оценочных обязательств, движение средств каждого вида оценочного обязательства в течение 2024 г. и 2023 г.:

Наименование оценочного обязательства	Движение средств	Сумма, в тыс. руб.	
		2024 год	2023 год
Резерв на предстоящую оплату бонусов работникам (включая социальное страхование)	сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде	393 853	297 615
	сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде	(298 443)	(228 392)
Резерв на предстоящую оплату иных вознаграждений, отличных от бонусов, работникам (включая социальное страхование)	сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде	13 010	126 267
	сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде	(33049)	(111 226)
Резерв на предстоящую оплату бонусов работникам (включая социальное страхование)	сумма оценочного обязательства, признанная в отчетном периоде	70 374	74 151
	сумма оценочного обязательства, списанная в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности в отчетном периоде	(78 337)	(74 004)

11. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии и движении кредиторской задолженности за отчетный период представлена в таблице ниже, которая не включает внутренние обороты в пределах одной детализирующей строки кредиторской задолженности, образовавшейся и погашенной в одном отчетном периоде:

Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Изменения за период						перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	перевод из дебиторской в кредитную задолженность	Остаток на конец периода
			поступление		выбыло						
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	перевод из долго- в краткосрочную задолженность				
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2023г.	23 882	-	-	(23 882)	-	-	-	-	-	-
	в том числе:										
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
авансы полученные	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	прочая	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиторская задолженность в виде авансов полученных по договорам финансовой аренды (лизинга)	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	X	X	-
	за 2023г.	23 882	-	-	(23 882)	-	-	-	X	X	-
	за 2024г.	1 582 812	113 326 128	-	(113 873 159)	-	-	-	-	-	1 035 781
	за 2023г.	13 759 843	66 426 011	-	(78 603 042)	-	-	-	-	-	1 582 812
	в том числе:										
расчеты с поставщиками и подрядчиками	за 2024г.	512 038	70 925 335	-	(70 746 391)	-	-	-	-	-	690 982
	за 2023г.	12 564 483	44 274 484	-	(56 326 929)	-	-	-	-	-	512 038
	за 2024г.	579 755	25 111 528	-	(25 422 376)	-	-	-	-	-	268 907
	за 2023г.	734 870	14 398 413	-	(14 553 528)	-	-	-	-	-	579 755
	расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	за 2024г.	5 323	40 491	-	-	-	-	-	-	-
прочая	за 2023г.	9 892	-	-	(4 569)	-	-	-	-	-	5 323
	за 2024г.	69 644	8 092 962	-	(8 133 324)	-	-	-	-	-	29 282
	за 2023г.	69 580	2 723 625	-	(2 723 561)	-	-	-	-	-	69 644
	за 2024г.	411 589	9 151 184	-	(9 562 773)	-	-	-	X	X	-
	за 2023г.	381 018	5 021 335	-	(4 990 764)	-	-	-	X	X	411 589
Арендные обязательства	за 2024г.	4 463	4 628	-	(8 295)	-	-	-	X	X	796
	за 2023г.	-	8 154	-	(3 691)	-	-	-	X	X	4 463
	за 2024г.	1 582 812	113 326 128	-	(113 873 159)	-	-	X	-	-	1 035 781
	за 2023г.	13 783 725	66 426 011	-	(78 626 924)	-	-	X	-	-	1 582 812

В Таблице выше 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 31.12.2024г.	На 31.12.2023г.	На 31.12.2022г.
НДС с авансов полученных от лизингополучателей	53 781	115 951	696 670

Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками в сумме составляет 690 982 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2024 г. (31 декабря 2023 г.: 512 038 тыс. руб., 31 декабря 2022 г.: 12 564 483 тыс. руб.) Кредиторская задолженность по факторинговой сделке и отраженная по приведенной стоимости в сумме 12 049 244 тыс. руб. 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 – 268 907 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2024 (на 31 декабря 2023 г.: 579 755 тыс. руб; на 31 декабря 2022 г.: 734 870 тыс. руб.).

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам и сборам по состоянию на 31 декабря включает:

	2024 год	2023 год	2022 год
Единый налоговый счет	45 814	5 323	---
Страховые взносы	---	---	---
Налог на имущество	---	---	9 707
Транспортный налог	---	---	185
Прочие	---	---	---
Итого задолженность по налогам и сборам	45 814	5 323	9 892

По состоянию на 31 декабря 2024 г., 2023 г., 2022 г. Общество не имело просроченных обязательств по страховым взносам, налогам и сборам.

12. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря прочие обязательства состояли из следующих позиций:

Виды обязательств	2024 год		2023 год		2022 год	
	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные
Кредиторская задолженность по факторинговой сделке и отраженная по приведенной стоимости (см. раздел «Кредиторская задолженность» настоящих пояснений)	---	---	---	---	---	12 049 244
Итого	---	---	---	---	---	12 049 244

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.

13. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (п. 3 ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (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	21 462 991	(160 718)	21 302 273
Выручка от реализации имущества в лизинге, в т.ч. по досрочному выкупу	9 415 733	(9 020 678)	395 055
Услуги по операционной аренде	54 755	(17 956)	36 799
Прочие лизинговые услуги	301 547	(34 105)	267 442
Итого за 2024 год	31 235 026	(9 233 457)	22 001 569

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

Себестоимость была представлена следующими статьями:

Статьи расходов	За 2024 год	За 2023 год
Расходы от выбытия лизингового имущества	(9 020 678)	(2 484 042)
Страхование имущества	(132 830)	(84 051)
Налоги и сборы, в т.ч. налог на имущество	(56 897)	(58 221)
Амортизация	(17 956)	-
Услуги агента	(1 945)	(1 654)
Прочие	(3 151)	(17 828)
Итого	(9 233 457)	(2 645 796)

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат представлена в таблице ниже:

Элементы затрат	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	(10 318)	(13 109)
Расходы на оплату труда	(1 058 510)	(596 467)
Отчисления на социальные нужды	(150 231)	(137 313)
Амортизация	(52 523)	(19 551)
Прочие затраты	(386 263)	(728 098)
Итого по элементам	(1 657 845)	(1 494 538)
Фактическая себестоимость проданных товаров	(9 233 457)	(2 645 796)
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	(10 891 302)	(4 140 334)

Управленческие расходы

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2024 год	2023 год
Затраты на оплату труда, в том числе расходы по оценочным обязательствам, относящимся к заработной плате	(1 058 510)	(997 973)
Отчисления на социальные нужды	(150 231)	(125 234)
Сервис и сопровождение программного обеспечения	(91 631)	(93 555)
Услуги аренды, коворкинга	(85 687)	(68 212)
Организация мероприятий для клиентов	(77 046)	(65 151)
Амортизационные отчисления	(52 523)	(19 551)
Нематериальные активы	(29 033)	(8 602)
Корпоративная культура	(26 732)	(36 828)
Консультационные услуги и аудит	(18 512)	(10 622)
Прочие затраты	(67 940)	(68 810)
Итого управленческие расходы	(1 657 845)	(1 494 538)

14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Проценты к получению за 2024 год составили 1 243 873 тыс. руб, из них проценты по депозитам 981 744 тыс. руб. и 262 129 тыс. руб проценты, начисленные на дебиторскую задолженность по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа с учетом дисконтирования.

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.

В течение 2024 и 2023 годов были произведены и понесены следующие прочие доходы и расходы.

Статьи прочих доходов	Доходы за 2024 год	Доходы за 2023 год
Восстановленный резерв по чистой инвестиции в аренду (резерв под ОКУ)	1 813 704	1 772 871
Доход при реализации изъятого имущества	710 749	203 657
Восстановленный резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)	158 341	223 350
Восстановление резерва под обесценение изъятого имущества	144 103	18 588
Восстановленный резерв по сомнительной дебиторской задолженности	70 077	70 730
Доход по взысканию задолженности по решению суда	52 610	-
Доход от модификации	-	58 502
Доходы за нарушение условий договора (пени, штрафные санкции)	50 394	39 453
Восстановленный резерв по инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	25 125	26 186
Прочие	110 442	11 165
Итого	3 135 545	2 424 502

Статьи расходов	Расходы за 2024 год	Расходы за 2023 год
Резерв по чистой инвестиции в аренду (резерв под ОКУ)	(2 663 430)	(1 660 996)
Процентный расход в виде дисконта, начисленного на кредиторскую задолженность по факторинговой сделке и отраженного по приведенной стоимости	-	(629 236)
Себестоимость изъятого имущества при реализации	(627 829)	(169 711)
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	(404 344)	(84 652)
Резерв по инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	(397 881)	(89 396)
Начисление резерва под обесценение изъятого имущества	(326 304)	(14 393)
Резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)	(73 981)	(4 079)
Прочие	(232 453)	(39 906)
Итого	(4 726 222)	(2 692 369)

15. ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ

В 2024 и 2023 годах Обществом были изменены следующие оценочные значения:

Наименование оценочного значения	Содержание изменения	Включено в доходы/(расходы) текущего периода, в тыс. руб.	
		2024 год	2023 год
Резерв по дебиторской задолженности по договорам купли-продажи с рассрочкой платежа (резерв под ОКУ)	Начисление резерва	(73 981)	(4 079)
	Восстановление резерва в связи с погашением задолженности дебитором	158 341	223 350
Резерв по инвестиции по расторгнутым договорам до изъятия	Начисление резерва	(397 881)	(89 396)
	Восстановление резерва	25 125	26 186
Резерв по сомнительной дебиторской задолженности	Начисление резерва	(404 344)	(84 652)
	Восстановление резерва в связи с погашением задолженности дебитором	70 077	70 730
Резерв на чистую инвестицию в аренду (резерв под ОКУ)	Начисление резерва	(2 663 430)	(1 660 996)
	Восстановление резервов в связи с их избыточностью	1 813 704	1 772 871

Общество не может оценить влияние изменения вышеупомянутых оценочных значений на бухгалтерскую (финансовую) отчетность будущих отчетных периодов.

16. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге:

Баланс временных разниц за 2024 г.	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
ОНА			
Резервы под ОКУ	1 213 065	409 883	1 622 948
Резерв на дебиторскую задолженность с отсрочкой платежа	252 755	(84 360)	168 395
Резервы по прочей дебиторской задолженности	118 791	334 267	453 058
Резерв на дебиторскую задолженность по расторгнутым договорам	98 312	121 307	219 619
Оценочные обязательства и резервы	375 990	67 408	443 398
Прочая дебиторская и кредиторская задолженность	533 664	(460 438)	73 226
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	---	1 287 802	1 287 802
Основные средства и капитальные вложения	---	49 892	49 892
Изъятое имущество	59 736	179 668	239 404
Расходы будущих периодов	173 855	527 148	701 003
Итого	2 826 168	2 432 577	5 258 745
Применимая ставка налога	20%	20%	20%
Итого ОНА по временным разницам	565 233	486 516	1 051 749
ОНО			
Чистые инвестиции в аренду	4 325 584	2 842 296	7 167 880
Капитализация процентов	245 280	101 981	347 261
Дебиторская задолженность с отсрочкой платежа	11	1 305	1 316
Нематериальные активы	35 785	51 037	86 822
Имущество по расторгнутым договорам лизинга	168 661	320 662	489 323
Основные средства и капитальные вложения	11 240	(11 240)	---
Итого	4 786 561	3 306 041	8 092 602
Применимая ставка налога	20%	20%	20%
Итого ОНО по временным разницам	957 312	661 208	1 618 520
Итого ОНА/ОНО по временным разницам [1]	(392 079)	(174 692)	(566 771)
Изменения правил налогообложения [2]	---	---	---
Изменения применяемых налоговых ставок (до 25%) [3]	---	(141 693)	(141 693)
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах [4]	---	---	---
Итого отложенный налог на прибыль [5] = [1] + [2] + [3] + [4]	(392 079)	(316 385)	(708 464)

Баланс временных разниц за 2023 г.	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
ОНА			
Резервы под 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
Изъятое имущество	17 289	42 447	59 736
Расходы будущих периодов	---	173 855	173 855
Итого	2 538 271	287 897	2 826 168
Применимая ставка налога	20%	20%	20%
Итого ОНА по временным разницам	507 654	57 579	565 233
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 [1]	(7 883)	(384 196)	(392 079)
Изменения правил налогообложения [2]	---	---	---
Изменения применяемых налоговых ставок (до 25%) [3]	---	---	---
Признание (списание) ОНА в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах [4]	---	---	---
Итого отложенный налог на прибыль [5] = [1] + [2] + [3] + [4]	(7 883)	(384 196)	(392 079)

Взаимосвязь между расходом (доходом) по налогу на прибыль и показателем прибыли (убытка) до налогообложения приведена в таблице ниже:

		За 2024 год	За 2023 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	698 219	2 084 137
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20%	20%
Сумма условного (расхода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	(139 643)	(416 827)
Постоянный налоговый (расход)	[4]	(35 049)	(19 898)
расходы, не учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль		(35 049)	(19 898)
Пересчет отложенных налогов за счет изменения ставки налога на прибыль (до 25%)	[5]	(141 693)	---
(Расход) / доход по налогу на прибыль	[6] = [3] + [4] + [5]	(316 385)	(436 725)

В соответствии с Федеральным законом от 12 июля 2024 г. № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» с 1 января 2025 г. базовая налоговая ставка вырастет до 25%. Величина отложенных налоговых активов и обязательств была пересчитана по новой ставке на дату, предшествующую дате начала применения измененных ставок с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счет учета прибылей и убытков и добавочного капитала в части операций, не включенных в бухгалтерскую прибыль (убыток), но формирующих налоговую базу по налогу на прибыль в другом или в других отчетных.

По состоянию на отчетную дату Общество представляет отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства развернуто.

На 31 декабря 2024 года налоговый убыток составляет 1 287 802 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 года: ноль тыс руб.). На 31 декабря 2024 года перенос таких налоговых убытков допускается без ограничений, но такой перенос не должен уменьшать налоговую базу более чем на 50 % в налоговых периодах с 1 января 2024 года по 31 декабря 2026 года.

17. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

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

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

- получение кредитов от кредитной организации;
- погашение кредитов, полученных от кредитной организации;
- проценты по кредитам;
- проценты по факторинговой сделке начисленные;
- проценты по депозитам и расчетным счетам;
- вознаграждения за получение банковской гарантии;
- продажа товаров, работ, услуг;
- аренда имущества;
- приобретение товаров, работ, почтовых услуг и услуг кредитной организации;
- вклады в уставные (складочные) капиталы.

Для целей настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» были выделены следующие связанные стороны:

№	Полное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество связанной стороны	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица	Основание, в силу которого сторона признается	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
Основное хозяйственное общество					
1	ЕУ	[Доступ к сведениям ограничен] ⁶	ЕУ имеет более чем 50% уставного капитала Общества	[Сведения исключены в соответствии с принципами подготовки, изложенными в разделе «Основные положения учетной политики» настоящих пояснений]	—
Зависимые хозяйственные общества					
2	[Доступ к сведениям ограничен] ⁶	[Доступ к сведениям ограничен] ⁶	Обществу принадлежит более 20% уставного капитала Компании Доступ к сведениям ограничен ⁶	—	[Сведения исключены в соответствии с принципами подготовки, изложенными в разделе «Основные положения учетной политики» настоящих пояснений]
Другие связанные стороны					
3	[Доступ к сведениям ограничен] ⁶	[Доступ к сведениям ограничен] ⁶	Контролируются одним и тем же юридическим лицом (одной и той же группой лиц)	—	—
Основной управленческий персонал					
Под основным управленческим персоналом организации понимается руководители (лица, занимающие должность генерального директора, заместителей генерального директора и финансового директора).					

⁶ Доступ к сведениям о связанных сторонах ограничен в соответствии пунктом 16 ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах». В связи с этим информация о связанных сторонах не может быть раскрыта.

Стоимостные показатели, условия, сроки и форма расчетов по незавершенным на 31 декабря операциям:

Признак связанности и вид задолженности	2024 год	2023 год	2022 год	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
Дебиторская задолженность, в т.ч. Прочая					
- основного хозяйственного общества	16 543	530	943	Расчеты проводятся по условиям договора, ежемесячно не позднее 5 числа календарного месяца.	Безналичная
- другие связанные стороны	647	7 826	---	Расчеты проводятся по условиям договора по завершению всех этапов работ.	Безналичная
- чистые инвестиции в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5 241	5 718	3 131	Расчеты проводятся по условиям лизингового договора на основе графика платежей ежемесячно	Безналичная
- созданные резервы под ОКУ по чистым инвестициям в аренду до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	(75)	(111)	(47)	Расчеты проводятся по условиям лизингового договора на основе графика платежей ежемесячно	
Авансы выданные					
- основному хозяйственному обществу	39	---	---	обеспечительные платежи, расчет по которым в конце срока договора, и текущая задолженность, расчеты по которой проводятся ежемесячно не позднее 5 числа календарного месяца	Безналичная
- другим связанным сторонам	4	12	3 131	Расчеты проводятся по условиям договора, ежемесячно не позднее 5 числа календарного месяца.	Безналичная
Финансовые вложения					
- зависимое хозяйственное общество	3 949 000	---	---	Приобретение акций	Безналичная
Займы выданные и размещенные депозиты					
- основного хозяйственного общества	1 000 000	7 000 000	---	Краткосрочные депозиты	Безналичная
Кредиторская задолженность					
- основному хозяйственному обществу	---	---	12 049 244	Факторинговая сделка, окончательный расчет произведен в декабре 2023 г.	Безналичная
- другим связанным сторонам	30 957	1 558	---	Расчеты проводятся по условиям договора страхования	Безналичная
Авансы полученные					
- от других связанных сторон	364	878	---	Расчеты проводятся по условиям лизингового договора на основе графика платежей	Безналичная
Задолженность по кредитам и займам, в т.ч. по процентам начисленным					
- основному хозяйственному обществу	112 904 742	58 325 290	67 952 674	По условиям договоров займа, срок гашения – 2024-2041 годы, под 5,55– 25%	Безналичные
- другим связанным сторонам	33 908 708	45 798 227	---	По условиям договоров займа, срок гашения – 2026-2041 годы, под ключ. ЦБ + 3,62 / ключ. ЦБ + 1,8	Безналичные

Вся дебиторская и кредиторская задолженность связанных сторон подлежит оплате денежными средствами, за исключением авансов выданных и полученных.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Общество имеет денежные средства, находящиеся на расчетных и специальных счетах кредитной организации, ЕУ, являющейся связанной стороной, в размере 6 455 281 тыс. руб. (31 декабря 2023 г.: 7 358 549 тыс. руб., 31 декабря 2022 г.: 5 086 980 тыс. руб.).

Виды и объем операций Общества со связанными сторонами:

Признак связанности и вид операции	2024 год	2023 год
Продажа товаров, работ, услуг (без НДС)	24 155	1 951
- другие связанные стороны	24 155	1951
Приобретение товаров, работ, почтовых услуг и услуг кредитной организации (без НДС)	8 202	85
- основное хозяйственное общество	8 105	20
- другие связанные стороны	97	65
Аренда имущества у связанных сторон	278	276
- основное хозяйственное общество	236	236
- другие связанные стороны	42	40
Вознаграждения за получение банковской гарантии	9 454	3 528
- основное хозяйственное общество	9 454	3 528
Проценты по кредитам начисленные	19 138 109	7 493 625
- основное хозяйственное общество	11 971 537	6 363 206
- другие связанные стороны	7 166 572	1 130 419
Проценты по факторинговой сделке начисленные	---	629 236
- основное хозяйственное общество	---	629 236
Проценты по депозитам и расчетным счетам начисленные	981 744	771 908
- основное хозяйственное общество	981 744	771 908
Вклады в уставные (складочные) капиталы	3 949 000	---
- зависимое хозяйственное общество	3 949 000	---

Существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:

Признак связанности и вид денежного потока	2024 год	2023 год
Поступление денежных средств от связанных сторон (текущие операции, в т.ч. проценты по банковским продуктам и срочные депозиты)	2 406 194	795 047
- основное хозяйственное общество	965 711	772 296
- другие связанные стороны	1 440 483	22 751
Направление денежных средств связанным сторонам (текущие операции, в т.ч. возврат процентов по кредитным средствам и возврат срочных депозитов)	20 616 276	20 836 038
- основное хозяйственное общество	13 165 833	19 113 350
- другие связанные стороны	7 450 443	1 722 688
Направление денежных средств связанным сторонам (инвестиционные операции)	3 949 000	---
- зависимое хозяйственное общество	3 949 000	---
Поступление денежных средств от связанных сторон (финансовые операции, в т.ч. кредитные средства)	75 263 306	48 408 307
- основное хозяйственное общество	75 263 306	48 408 307
Направление денежных средств связанным сторонам (финансовые операции, в т.ч. кредитные средства)	31 573 499	12 237 464
- основное хозяйственное общество	19 683 980	10 536 145
- другие связанные стороны	11 889 519	1 701 319

В течение 2024 и 2023 годов Общество начислило следующие вознаграждения основному управленческому персоналу в совокупности и по каждому из следующих видов выплат:

	2024 год	2023 год
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи, премии по итогам работы, отпуск, лечение, медицинское обслуживание, коммунальные услуги и т.п.)	107 764	101 851
Долгосрочные вознаграждения	---	---
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности (платежи организации по договорам добровольного страхования, договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным в пользу основного управленческого персонала со страховыми организациями (негосударственными пенсионными фондами), и иные платежи, обеспечивающие выплаты пенсий и другие социальные гарантии основному управленческому персоналу по окончании ими трудовой деятельности);	---	---
- вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном (складочном) капитале и выплаты на их основе;	---	---
- иные долгосрочные вознаграждения.	---	---

По состоянию на 31.12.2024 сумма начислений по годовому бонусу за 2024 год основному управленческому персоналу составила 42 454 тыс. руб. (на 31.12.2023 г.: 43 853 тыс. руб.) Сумма резерва на предстоящую оплату отпусков основного управленческого персонала на 31.12.2024 составила 353 тыс. руб. (на 31.12.2023 г.: 1 407 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. Общество не имело обеспечений, выданных связанным сторонам, по собственным кредитным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

По состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. Общество не получило обеспечений в форме поручительства связанных сторон перед Обществом.

По состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. Общество не получило обеспечений в форме залога имущества связанных сторон перед Обществом.

18. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

Факторы, влияющие на финансовое состояние Общества

Условия ведения деятельности Общества

Деятельность Общества преимущественно осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

В 2024 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%.

В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

Ожидаются дальнейшие санкции и ограничения в отношении зарубежной деловой активности российских организаций, а также дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом, но оценить в полной мере степень и масштаб возможных последствий не представляется возможным. Невозможно определить, как долго продлится эта повышенная волатильность или на каком уровне, вышеуказанные финансовые показатели в конечном итоге стабилизируются.

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 микро и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. 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 (и его единственный участник, кредитная организация) осуществляет деятельность в условиях санкций, введенных рядом стран. Согласно официальным данным Министерства финансов США ООО «ПСБ Лизинг» включено в санкционный список «Subsidiaries of Russian Financial Institutions Sanctioned on February 22, 2022 Pursuant to E.O. 14024» (далее – «санкционный список»). Из-за попадания в санкционный список Общество ограничено в сделках с физическими и юридическими лицами США.

Общество учитывает данные санкции в своей деятельности, постоянно отслеживает их и анализирует их влияние на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

По мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса в текущих обстоятельствах, однако непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Общества, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

Налогообложение

Российское налоговое и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами.

В 2024 году основные изменения в сфере налогового, таможенного и других видов законодательства связаны со сложившейся геополитической ситуацией, и в первую очередь экономическими санкциями против России, которые были введены рядом зарубежных стран.

В частности, основные изменения в налоговом законодательстве были обусловлены мерами по снижению негативных последствий приостановления положений международных договоров об избежании двойного налогообложения с «недружественными» государствами и включения этих государств в перечень офшорных юрисдикций Министерства финансов России, и касались применения правил трансфертного ценообразования, определения порядка налогообложения международных внутригрупповых услуг, инвестирования и других аспектов налогообложения.

В 2024 году российские налоговые органы применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. В

частности, заслуживает существенного внимания применение любых льгот по налоговым соглашениям (в частности, с точки зрения концепции бенефициарного собственника и Многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения), а также трансграничные структуры, связанные с внутригрупповым финансированием, лицензированием и оказанием услуг, и правила налогового резидентства и постоянного представительства как в России, так и за ее пределами.

С 1 января 2024 г. был расширен перечень доходов иностранных компаний, которые подлежат налогообложению у источника выплаты в России. В частности, начиная с 2024 года в отношении дохода, полученного компанией-нерезидентом от оказания услуг в пользу российской взаимозависимой организации, применяется ставка налога на доходы у источника выплаты в размере 15%.

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 г. по 31 декабря 2025 г. российским налоговым законодательством предусмотрено применение освобождения от налогообложения налогом на доходы у источника в России и пониженных ставок в отношении ряда доходов: процентов, выплачиваемых иностранным банкам, доходов от лизинга воздушных судов, доходов от реализации морских судов, доходов от международных перевозок и иных видов доходов (при соблюдении ряда условий).

8 июня 2023 г. Российской Федерацией было заключено международное налоговое соглашение с Султанатом Оман. Документ вступил в силу 28 декабря 2023 г. и применяется с 1 января 2024 г.

Кроме того, с 1 января 2024 г. начали действовать новые интервалы предельных значений процентных ставок по долговым обязательствам, которые возникли в результате совершения контролируемых сделок. В частности, по долговым обязательствам, номинированным в рублях, установлен интервал от 10% до 150% ключевой ставки Центрального банка России. При этом, минимальное значения интервала не может составлять менее 2%. Для займов в других валютах минимальная ставка составляет 1%.

Продолжает действовать ограничение на учет убытков прошлых лет для целей налога на прибыль в размере не более 50%. Действие данного ограничения было продлено до конца 2026 года.

Российские налоговые органы продолжают обращать пристальное внимание на операции российских компаний с иностранными компаниями группы, детально анализируют сделки на предмет их экономической обоснованности и прозрачной документальной подверженности, используя различные источники информации (документы, полученные от налогоплательщика, опросы 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. В 2024 году такое взаимодействие в отношении многих стран было затруднено в силу геополитической обстановки, однако целесообразно исходить из того, что налоговые органы могут в будущем получить доступ к информации о деятельности компаний за рубежом.

Указанные изменения, а также последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства в рамках проведения контрольных мероприятий. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и подходам к применению законодательства, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2024 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.

В правила трансфертного ценообразования были внесены изменения Федеральным законом от 27 ноября 2023 г. № 539-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (Закон 2023 г.). Закон вводит ряд новых положений, а также дополняет существующие.

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. В соответствии с Законом 2023 г., некоторые сделки (операции) также перестали относиться к числу контролируемых. В частности, такими стали сделки с экспортно-кредитными агентствами и банками из юрисдикций, где действие соглашений об избежании двойного налогообложения (СОИДН) приостановлено, а также другие сделки, совершаемые с компаниями из таких юрисдикций, если условия договоров не претерпели существенных изменений после 1 марта 2022 г.

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 перечень таких юрисдикций был расширен с 1 июля 2023 г., в него вошли страны Европейского союза, а также Соединенные Штаты Америки, Япония, Великобритания и некоторые другие юрисдикции. Согласно Письму Минфина России от 1 ноября 2023 г. № 03-08-13/104225, контролируемые сделки с компаниями из добавленных в список юрисдикций должны быть документально подтверждены и проанализированы в случае их совершения, начиная с 1 января 2024 г. 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. Закон 2023 г. также вводит положение, согласно которому при корректировке налогооблагаемой базы и последующем возникновении дохода у иностранного взаимозависимого лица данный доход приравнивается к дивидендам от российской компании и облагается налогом у источника.

Кроме того, в 2024 году существует возможность признания убыточных сделок соответствующими рыночным условиям:

- сделки, попавшие под влияние санкций и направленные на экспорт продукции;
- 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.

Закон 2023 г. также содержит новые правила о расчете медианного уровня рентабельности. Согласно новым правилам, в случае проведения налоговой проверки, если рентабельность налогоплательщика не соответствует диапазону рыночных значений, корректировка должна производиться к медианному значению, а не к верхнему или нижнему интерквартильному значению, что приведет к увеличению суммы корректировки налогооблагаемой базы. Однако следует отметить, что налогоплательщик не обязан ориентироваться на показатель медианного значения при расчете своего фактического уровня рентабельности, и, таким образом, если данный показатель находится в пределах рыночного диапазона, и налоговые органы не корректируют данный рыночный диапазон, фактическая рентабельность налогоплательщика считается соответствующей рыночному уровню.

В 2024 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 Общество не распространяются требования законодательства по представлению документации по международным группам компаний («МГК»).

Федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, может осуществить проверку цен/рентабельности в контролируемых сделках и, в случае несогласия с примененными Обществом ценами в данных сделках, доначислить дополнительные налоговые обязательства, если Общество не сможет обосновать рыночный характер ценообразования в данных сделках, путем предоставления соответствующей требованиям законодательства документации по трансфертному ценообразованию (национальной документации).

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности 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 2024 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. Общество не выдало обеспечения связанным сторонам по собственным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам других организаций.

По состоянию на 31 декабря 2024 г., 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 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		2024 год, тыс.руб.	2023 год, тыс.руб.	2022 год, тыс.руб.	
Обязательства лизингополучателей по договорам финансовой аренды (лизинга) всего, в т.ч.:						
[Сведения исключены в соответствии с принципами подготовки, изложенными в разделе «Основные положения учетной политики» настоящих пояснений]						
Итого:			419 981 405	583 198 400	700 830 977	—

В вышеуказанной таблице приведена величина поручительств в соответствии с договорами поручительств, без корректировки до величины остатка обеспечиваемого обязательства. При наличии двух и более договоров поручительств в отношении одного обеспечиваемого обязательства лизингополучателя, показатели приведены суммарно по всем договорам поручительства.

19. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. *Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество.*

Определения рисков:

Финансовые риски – подверженность Общества рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности. Правовые риски связаны с изменением валютного и таможенного регулирования, налогового законодательства, др. Информация об этих рисках раскрывается отдельно для внутреннего и внешнего рынков.

Страновые и региональные риски связаны с политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране (странах) и регионе (регионах), в которых организация осуществляет обычную деятельность и (или) зарегистрирована в качестве налогоплательщика. Описываются риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением или перебоями в транспортном сообщении и т.п.

Репутационный риск связан с уменьшением числа заказчиков (клиентов) организации вследствие негативного представления о качестве реализуемой ею продукции, работ, услуг, соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ, оказания услуг, участия 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.

Уполномоченный орган Общества анализирует и утверждает политику управления указанными рисками, информация о которой приведена 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. Соответственно, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении своих активов и обязательств.

Валютный риск

Операции Общества по оказанию услуг, выполнению работ, продаже продукции, приобретению товаров и привлечению заемных средств выражены преимущественно в российских рублях. Соответственно, 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 совокупной балансовой стоимостью всех видов активов, представленных ниже:

	2024 год	2023 год	2022 год
Чистая инвестиция в аренду (раздел «Аренда» настоящих пояснений)	125 414 120	91 828 383	64 615 035
Денежные средства и их эквиваленты (раздел «Денежные средства и их эквиваленты» настоящих пояснений)	6 455 281	7 358 549	5 086 980
Прочие внеоборотные активы: Авансы, выданные поставщикам (раздел «Прочие активы» настоящих пояснений)	10 205 445	4 971 059	8 714 123
Дебиторская задолженность - краткосрочная (раздел «Дебиторская задолженность» настоящих пояснений)	1 905 474	2 406 255	2 506 358
Дебиторская задолженность - долгосрочная (раздел «Прочие активы» настоящих пояснений)	1 187 565	1 389 792	1 531 421
Итого	145 167 885	107 954 038	82 453 917

Убытки от обесценения

Необходимость признания обесценения анализируется на каждую отчетную дату на индивидуальной основе по крупным покупателям. Кроме того, суммы к получению от большого числа мелких дебиторов объединяются в однородные группы и проверяются на предмет обесценения на коллективной основе. Расчеты основываются на информации о фактически понесенных убытках в предыдущих периодах. Информация о полученном обеспечении в отношении причитающейся Обществу задолженности представлена в разделе «Условные обязательства и условные активы» настоящих 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 управляет риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами руководства. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и финансовых ресурсов 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 пришло к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество считает, 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 2024 г.	Менее 1 месяца	1-12 месяцев	2-5 лет	Более 5 лет	Итого
Долгосрочные заемные средства	---	---	41 259 892	106 047 434	147 307 326
Краткосрочные заемные средства	---	506 125	---	---	506 125
Кредиторская задолженность	---	1 035 781	---	---	1 035 781
Прочие обязательства	---	---	---	---	---
Итого	---	1 541 906	41 259 892	106 047 434	148 849 232

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

4. Другие виды рисков

4.1 Правовые риски

Риски, связанные с изменением валютного регулирования

Внутренний рынок

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в 2024 году рассматривались Обществом, как несущественные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с отсутствием операций Общества на внешнем рынке.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Общество внимательно следит за текущими изменениями налогового законодательства, уделяя внимание практическим семинарам и совещаниям с участием ведущих экспертов в данной области.

Развитие событий в Российской Федерации в последнее время указывает на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации налогового законодательства и налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Внешний рынок

Правовые риски, связанные с изменением налогового законодательства на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с отсутствием соответствующих операций.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин

Внутренний рынок

Часть оборудования Общества, импортируется 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 увеличением сроков поставки необходимого оборудования и /или запасных частей.

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 отсутствием соответствующих операций.

4.2 Страновые и региональные риски

Общество осуществляет основную деятельность в федеральных округах России, для которых характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

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 создаст 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 незначительные.

Влияние геополитической ситуации на операционную деятельность Общества раскрыто в подразделе «Условия ведения деятельности Общества» раздела «Условные обязательства и условные активы» настоящих пояснений и в разделе «События, произошедшие после 31 декабря 2024 г.» настоящих 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 незначительные.

20. ВЫПОЛНЕНИЕ РЕШЕНИЙ, ПРИНЯТЫХ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ПРОШЛЫЙ ГОД

По итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности общества за 2023 год, Общество решило: выплату дивидендов по итогам года не производить, полученную прибыль оставить в распоряжении Общества и направить на его развитие; резервные фонды не создавать.

21. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2024 Г.

Экономические события

За период с 01 января 2025 г. по 27 марта 2025 г. года Общество получило кредитные средства в размере 30 939 995 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 2040 году.

За период с 28 марта 2025 г. по 03 сентября 2025 г. Общество получило кредитные средства в размере 24 172 013 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 2040 году.

В июле – августе 2025 года года Общество получило денежные средства от лизинговой компании (связанной стороны) в рамках договора купли-продажи имущества на сумму 12 802 723 тыс. руб. в целях диверсификации лизингового портфеля и снижения долговой нагрузки.

За период с 01 января 2025 года по 03 сентября 2025 года Обществом были погашены кредиты на сумму 27 534 051 тыс. руб.

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 - сентябре 2025 года остаются в целом стабильными. По данным отчета Министерства финансов РФ за январь-июль 2025 года, динамика поступления доходов и финансирования расходов в течение января – июля 2025 года свидетельствует об исполнении федерального бюджета в соответствии с целевыми параметрами структурного баланса: дефицит федерального бюджета составил -4 879 млрд рублей (2,2% 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 октября 2024 года, ключевая ставка неизменно находилась на уровне 21% до июня 2025 г., когда она была понижена до 20% и до июля 2025 г. когда она была еще раз понижена до 18%. 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 6-7% к декабрю 2025 года.

В течение периода после отчетной даты произошли следующие существенные изменения валютных курсов: обменные курсы, установленные Центральным банком Российской Федерации, на дату выпуска отчетности составили 80,5947 рублей за доллар США (31 декабря 2024 года – 101,6797 рублей за доллар США), 93,8373

рублей за евро (31 декабря 2024 года – 106,1028 рублей за евро). При этом в течение периода после отчетной даты произошло изменение ключевой ставки, установленной Центральным банком Российской Федерации, с 21% на 31 декабря 2024 года до 18% на дату выпуска отчетности.

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.

ООО "ПСБ
ЛИЗИНГ"

Подписано
цифровой подписью:
ООО "ПСБ ЛИЗИНГ"
Дата: 2025.09.03
20:47:59 +03'00'

Руководитель _____

Информация не раскрывается в соответствии с пунктом 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 года № 1102.

«03» СЕНТЯБРЯ 2025 Г.