

Утвержден решением

Совета директоров ООО «ДельтаЛизинг»,  
(орган управления эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)

принятым «26» \_\_\_\_\_ апреля 20 24 г.,  
протокол от «26» \_\_\_\_\_ апреля 20 24 г.

ПАО Московская Биржа  
(наименование регистрирующей организации)

№ 31 \_\_\_\_\_

## ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

*Общество с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг»*

*биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые*

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

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

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

*Генеральный директор  
ООО «ДельтаЛизинг»*

*М.В. Гончарук*

# Оглавление

ОГЛАВЛЕНИЕ .....	2
ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	5
<b>РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ) .....</b>	<b>7</b>
1.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	7
1.2. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....	8
1.3. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ РЕГИСТРАЦИЯ ПРОСПЕКТА .....	10
1.4. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	11
1.5. ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ ЭМИССИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	12
1.6. ЦЕЛИ РЕГИСТРАЦИИ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ .....	13
1.7. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ЭМИТЕНТА .....	14
1.8. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ПОДПИСАВШИХ ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	19
<b>РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>20</b>
2.1. ОСНОВНЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЭМИТЕНТА .....	20
2.2. ОСНОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭМИТЕНТА .....	21
2.2.1. Основные финансовые показатели, рассчитанные на основании консолидированной финансовой отчетности, содержащейся в проспекте ценных бумаг: .....	21
2.2.2. Основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитентов, не составляющих консолидированную финансовую отчетность. ....	22
2.2.3. Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями. ....	22
2.2.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности группы эмитента в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности группы эмитента. ....	22
2.2.5. Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей: .....	23
2.3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ПОСТАВЩИКАХ, ИМЕЮЩИХ ДЛЯ ЭМИТЕНТА СУЩЕСТВЕННОЕ ЗНАЧЕНИЕ .....	26
2.4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОСНОВНЫХ ДЕБИТОРАХ ЭМИТЕНТА .....	26
2.5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА .....	27
2.5.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение .....	27
2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения .....	31
2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента .....	36
2.6. СВЕДЕНИЯ ОБ ИСТОРИИ СОЗДАНИЯ И РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ О ЕГО ПОЛОЖЕНИИ В ОТРАСЛИ .....	37
2.7. СВЕДЕНИЯ О ПЕРСПЕКТИВАХ РАЗВИТИЯ ЭМИТЕНТА .....	42
2.8. СВЕДЕНИЯ О РИСКАХ, СВЯЗАННЫХ С ЭМИТЕНТОМ И ПРИОБРЕТЕНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	43
2.8.1. Отраслевые риски .....	44
2.8.2. Страновые и региональные риски .....	46
2.8.3. Финансовые риски .....	49
2.8.4. Правовые риски .....	53
2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	55
2.8.6. Стратегический риск .....	56
2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента .....	58
2.8.8. Риски кредитных организаций .....	59
2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента .....	59
2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента .....	59
<b>РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>60</b>

3.1. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА.....	60
3.2. СВЕДЕНИЯ О ПОЛИТИКЕ ЭМИТЕНТА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ, А ТАКЖЕ О РАЗМЕРЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ ПО КАЖДОМУ ОРГАНУ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА.....	60
3.3. СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА .....	62
3.4. ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦАХ, ОТВЕТСТВЕННЫХ В ЭМИТЕНТЕ ЗА ОРГАНИЗАЦИЮ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, ВНУТРЕННЕГО АУДИТА .....	67
3.5. СВЕДЕНИЯ О ЛЮБЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЭМИТЕНТА ПЕРЕД РАБОТНИКАМИ ЭМИТЕНТА И РАБОТНИКАМИ ПОДКОНТРОЛЬНЫХ ЭМИТЕНТУ ОРГАНИЗАЦИЙ, КАСАЮЩИХСЯ ВОЗМОЖНОСТИ ИХ УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА .....	68
<b>РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА .....</b>	<b>69</b>
4.1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ АКЦИОНЕРОВ (УЧАСТНИКОВ, ЧЛЕНОВ) ЭМИТЕНТА .....	69
4.2. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА ИЛИ ЛИЦАХ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО РАСПОРЯЖАТЬСЯ ГОЛОСАМИ, ПРИХОДЯЩИМИСЯ НА ГОЛОСУЮЩИЕ АКЦИИ (ДОЛИ), СОСТАВЛЯЮЩИЕ УСТАВНЫЙ (СКЛАДОЧНЫЙ) КАПИТАЛ (ПАЕВОЙ ФОНД) ЭМИТЕНТА .....	69
4.3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЕ УЧАСТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, СУБЪЕКТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ИЛИ МУНИЦИПАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ЭМИТЕНТА, НАЛИЧИИ СПЕЦИАЛЬНОГО ПРАВА ("ЗОЛОТОЙ АКЦИИ").....	69
<b>РАЗДЕЛ 5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ .....</b>	<b>70</b>
5.1. ПОДКОНТРОЛЬНЫЕ ЭМИТЕНТУ ОРГАНИЗАЦИИ, ИМЕЮЩИЕ ДЛЯ НЕГО СУЩЕСТВЕННОЕ ЗНАЧЕНИЕ .....	70
5.2. СВЕДЕНИЯ О РЕЙТИНГАХ ЭМИТЕНТА .....	70
5.3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТОВ, ЯВЛЯЮЩИХСЯ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМИ ОБЩЕСТВАМИ.....	70
5.4. СВЕДЕНИЯ О КАЖДОЙ КАТЕГОРИИ (ТИПЕ) АКЦИЙ ЭМИТЕНТА .....	70
5.6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ .....	70
5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	71
5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	71
5.7. СВЕДЕНИЯ О НЕИСПОЛНЕНИИ ЭМИТЕНТОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ, ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ АКЦИЙ .....	71
5.8. СВЕДЕНИЯ О РЕГИСТРАТОРЕ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕМ ВЕДЕНИЕ РЕЕСТРА ВЛАДЕЛЬЦЕВ АКЦИЙ ЭМИТЕНТА .....	71
5.9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ АУДИТОРЕ ЭМИТЕНТА .....	71
5.10. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	73
<b>РАЗДЕЛ 6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ.....</b>	<b>74</b>
6.1. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ) .....	74
6.2. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ.....	74
<b>РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ СОСТАВЛЕН ПРОСПЕКТ .....</b>	<b>76</b>
7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг .....	76
7.2. УКАЗАНИЕ НА СПОСОБ УЧЕТА ПРАВ.....	76
7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска .....	76
7.4. ПРАВА ВЛАДЕЛЬЦА КАЖДОЙ ЦЕННОЙ БУМАГИ ВЫПУСКА.....	76
7.4.1. Права владельца обыкновенных акций.....	76
7.4.2. Права владельца привилегированных акций.....	77
7.4.3. Права владельца облигаций.....	77
7.4.4. Права владельца опционов эмитента.....	78
7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок.....	78
7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг.....	78
7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов .....	78
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям .....	78
7.5.1. Форма погашения облигаций.....	78
7.5.2. Срок погашения облигаций .....	78
7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций.....	78
7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении .....	79
7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации .....	79
7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям.....	81
7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций.....	81
7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям.....	87

7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям .....	87
7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям .....	87
7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа .....	87
7.6. СВЕДЕНИЯ О ПРИОБРЕТЕНИИ ОБЛИГАЦИЙ.....	87
7.7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ЗЕЛЕННЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, ОБЛИГАЦИЯХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ИНФРАСТРУКТУРНЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, АДАПТАЦИОННЫХ ОБЛИГАЦИЯХ, ОБЛИГАЦИЯХ, СВЯЗАННЫХ С ЦЕЛЯМИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ОБЛИГАЦИЯХ КЛИМАТИЧЕСКОГО ПЕРЕХОДА .....	95
7.7.1. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "зеленые облигации", приводятся следующие сведения и условия .....	95
7.7.2. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "социальные облигации", приводятся следующие сведения и условия .....	96
7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития", приводятся следующие сведения и условия.....	96
7.7.4. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "инфраструктурные облигации", приводятся следующие сведения и условия .....	96
7.7.5. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "адаптационные облигации", приводятся следующие сведения и условия .....	96
7.7.6. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации, связанные с целями устойчивого развития", приводятся следующие сведения и условия .....	97
7.7.7. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации климатического перехода", приводятся следующие сведения и условия .....	97
7.8. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТАВИТЕЛЕ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ .....	97
7.8(1). СВЕДЕНИЯ О КОМПЕТЕНЦИИ ОБЩЕГО СОБРАНИЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ ОБЛИГАЦИЙ .....	97
7.9. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О РОССИЙСКИХ ДЕПОЗИТАРНЫХ РАСПИСКАХ.....	97
7.10. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ. ....	97
<b>РАЗДЕЛ 8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ .....</b>	<b>102</b>
8.1. КОЛИЧЕСТВО РАЗМЕЩАЕМЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	102
8.2. СРОК РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	102
8.3. ПОРЯДОК ПРИОБРЕТЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ ПРИ ИХ РАЗМЕЩЕНИИ .....	102
8.3.1. Способ размещения ценных бумаг .....	102
8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг.....	102
8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг .....	109
8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг .....	109
8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг.....	109
8.4. ПОРЯДОК РАСКРЫТИЯ ЭМИТЕНТОМ ИНФОРМАЦИИ О ВЫПУСКЕ (ДОПОЛНИТЕЛЬНОМ ВЫПУСКЕ) ЦЕННЫХ БУМАГ .....	109
8.5. СВЕДЕНИЯ О ДОКУМЕНТЕ, СОДЕРЖАЩЕМ ФАКТИЧЕСКИЕ ИТОГИ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ, КОТОРЫЙ ПРЕДСТАВЛЯЕТСЯ ПОСЛЕ ЗАВЕРШЕНИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ .....	109
8.6. ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ .....	110
<b>РАЗДЕЛ 9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ .....</b>	<b>111</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО МСФО ЗА 2021-2023 ГОДЫ.....</b>	<b>122</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО РСБУ ЗА 2021, 2022, 2023 ГОДЫ И ЗА 3 МЕСЯЦА 2024 ГОДА</b>	<b>185</b>

## Термины и определения

Эмитент, Общество, Компания	Общество с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг», ООО «ДельтаЛизинг»
Программа, Программа биржевых облигаций	Программа биржевых облигаций серии 001P
Решение о выпуске, Решение о выпуске ценных бумаг, Решение о выпуске биржевых облигаций	решение о выпуске ценных бумаг, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении конкретного выпуска биржевых облигаций в рамках Программы
Условия размещения, Документ, содержащий условия размещения	документ, содержащий условия размещения биржевых облигаций выпуска (дополнительного выпуска) в рамках Программы.
Биржевые облигации (Биржевая облигация)	биржевые облигации (биржевая облигация), размещаемые в рамках Программы
Дополнительный выпуск	совокупность биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы дополнительно к ранее размещенным биржевым облигациям того же выпуска
Выпуск биржевых облигаций, Выпуск	отдельный выпуск биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы
Проспект, Проспект ценных бумаг	Настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы
Группа, Группа Эмитента	означает Эмитента совместно с его дочерними и подконтрольными ему организациями, которые входят в периметр консолидации финансовой отчетности Эмитента в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности
Правила Биржи	Правила проведения торгов Биржи, зарегистрированные в установленном порядке и действующие на дату проведения торгов
Положение о раскрытии информации	Положение Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»
Лента новостей	Информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах
Страница в сети Интернет	Страница в сети Интернет, предоставляемая Эмитенту одним из аккредитованных агентств, по адресу <a href="https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39035">https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39035</a>
Биржа	<p>Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"</p> <p>Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа</p> <p>Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва</p> <p>Номер лицензии биржи: 077-001</p> <p>Дата выдачи: 29.08.2013</p> <p>Срок действия: бессрочная</p> <p>Лицензирующий орган: ФСФР России</p> <p>ОГРН 1027739387411</p>
НРД	<p>Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество "Национальный расчетный депозитарий"</p> <p>Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД</p> <p>Место нахождения: Российская Федерация, город Москва</p>

	<p>Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 045-12042-000100 Дата выдачи: 19.02.2009 Срок действия: без ограничения срока действия Лицензирующий орган: ФСФР России В случае прекращения деятельности НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НРД, подразумевается НРД или его правопреемник.</p>
<p>Закон о РЦБ, Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»</p>	<p>Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»</p>

# Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

## 1.1. Общие положения

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

*Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента раскрывается на основании консолидированной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг», которая указана в пункте 6.1. Проспекта, и отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее также - МСФО) определяется как Группа.*

*В состав настоящего Проспекта включена консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2021, 2022 и 2023 годы подготовленная в соответствии с МСФО с приложением аудиторского заключения независимого аудитора в отношении указанной отчетности на основании которой в Проспекте раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.*

*В состав настоящего Проспекта включена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2021, 2022 и 2023 годы с приложением аудиторского заключения в отношении указанной отчетности и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность Эмитента за последний завершённый отчетный период, состоящий из 3 месяцев отчетного года (за 3 месяца 2024 года), в отношении которой аудит не проводился.*

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

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

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

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

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

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

## 1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

### Краткая информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование на русском языке:	<i>Общество с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг»</i>
Полное фирменное наименование на английском языке:	<i>DeltaLeasing Limited liability company</i>
Сокращенное фирменное наименование на русском языке:	<i>ООО «ДельтаЛизинг»</i>
Сокращенное фирменное наименование на английском языке:	<i>DeltaLeasing LLC</i>
Место нахождения:	<i>Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток</i>
Адрес эмитента:	<i>690090, Приморский край, г.о. Владивостокский, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд. 2</i>

Сведения о способе и дате создания эмитента: Эмитент создан путем реорганизации в форме преобразования из Закрытого акционерного общества «ДельтаЛизинг», зарегистрированного 24.12.1999 Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции Российской Федерации, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1022501275323, на основании решения единственного акционера Закрытого акционерного общества «ДельтаЛизинг» от 31.05.2011.

Данные о первичной государственной регистрации:  
 Номер государственной регистрации: *1112536016801*  
 Дата государственной регистрации: *30.09.2011*

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: *Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы № 15 по Приморскому краю*

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

1) Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: *Общество с ограниченной ответственностью «Сименс Финанс»*

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Siemens Finance Limited Liability Company*

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: *ООО «Сименс Финанс»*

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Siemens Finance ООО*

Дата введения наименования: *30 сентября 2011 года*

Дата изменения наименования: *06 июня 2018 года*

Основание для изменения наименования: *Решение единственного участника Эмитента №65 от 15 мая 2018 года об изменении наименования и принятии новой редакции Устава Общества. Основание для изменения наименования: Решение единственного участника Эмитента №65 от 15 мая 2018 года об изменении наименования с ООО «Сименс Финанс» на ООО ЛК «Сименс Финанс» и принятии новой редакции Устава Общества.*

2) Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: *Общество с ограниченной ответственностью Лизинговая компания «Сименс Финанс»*

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Siemens Finance and Leasing Limited Liability Company*

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: *ООО ЛК «Сименс Финанс»*



Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: **Siemens Finance and Leasing OOO**

Дата введения наименования: **06 июня 2018 года**

Дата изменения наименования: **18 октября 2022 года**

Основание для изменения наименования: **Решение единственного участника Эмитента №132 от 10 октября 2022 года об изменении наименования с ООО ЛК «Сименс Финанс» на ООО «ДельтаЛизинг» и принятии новой редакции Устава Общества.**

Действующие наименования:

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг»**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО «ДельтаЛизинг»**

Наименование на английском языке: **DeltaLeasing Limited liability company**

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: **DeltaLeasing LLC**

Дата введения: **18.10.2022**

Сведения о случаях реорганизации эмитента:

**Случаи реорганизации Эмитента отсутствуют**

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента:	<b>1112536016801</b>
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента:	<b>2536247123</b>

**Уставный капитал Эмитента составляет 84 617 400 (Восемьдесят четыре миллиона шестьсот семнадцать тысяч четыреста) рублей 00 копеек.**

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

**Основным видом финансово-хозяйственной деятельности Эмитента является предоставление различных видов оборудования, транспорта и спецтехники в финансовую аренду (лизинг) клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (64.91 деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).**

**Приоритетное значение имеет сегмент индустриального лизинга: финансирование машиностроительного, металлообрабатывающего и металлургического оборудования, оборудования для пищевой промышленности, полиграфического оборудования, упаковочного оборудования, энергетического оборудования.**

**Эмитент осуществляет свою деятельность на рынке лизинговых услуг исключительно на территории Российской Федерации. Головной офис находится в г. Владивостоке, филиальная сеть насчитывает 23 офиса по всей России.**

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

**Общее число организаций, составляющих Группу Эмитента – 2 (Две) компании. Дочерняя организация, входящая в Группу, осуществляет деятельность страхового агента. Личным законом Эмитента и его дочерней компании является законодательство Российской Федерации.**

**Основная доля доходов Группы приходится на головную организацию Группы – Эмитента. Доля активов дочерней компании в активах Группы составляет менее 0,1%.**

Состав Группы Эмитента на дату утверждения Проспекта:

№	Наименование организации	Личный закон организации (право страны, где эта организация учреждена)	Доля участия Эмитента:
1	ООО «ДельтаЛизинг»	Российское право	-
2	ООО «Дельта Бизнес»	Российское право	Доля прямого участия 99,9%

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

*Эмитент и подконтрольная ему организация не осуществляют вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.*

*Федеральными законами не установлены ограничения на участие определенной категории (группы) инвесторов, в том числе иностранных инвесторов, в уставном капитале Эмитента и подконтрольных ему организаций (совершение сделок с долями, составляющими уставный капитал Эмитента).*

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

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

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

*Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, в настоящем пункте приводятся сведения, предусмотренные Программой.*

Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: *биржевые облигации бездокументарные процентные неконвертируемые.*

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

*В Решении о выпуске биржевых облигаций могут быть установлены иные идентификационные признаки Биржевых облигаций.*

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги (для акций и облигаций), для облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций, - максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой:

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

*Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.*

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

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

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

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

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

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

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

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

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация (для конвертируемых ценных бумаг): *не применимо, ценные бумаги не являются конвертируемыми.*

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

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

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

#### **1.4. Основные условия размещения ценных бумаг**

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

Количество ценных бумаг:

*Количество Биржевых облигаций Программой не определяется.*

Способ размещения: *открытая подписка*

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

Цена размещения или порядок ее определения:

*Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения Программой не определяются.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг**

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

***Не применимо. Проспект регистрируется одновременно с Программой.***

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

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

*применимо. Регистрация Проспекта не осуществляется для приобретения Эмитентом публичного статуса.*

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

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

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

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

*Подконтрольная организация, образующая с Эмитентом Группу, не имеет существенного влияния на деятельность Группы, ее финансовое положение и (или) финансовые результаты деятельности.*

*Соответственно, риски, которым подвержена подконтрольная Эмитенту организация, не оказывает влияния на Эмитента и на Группу в целом, а риски, реализация которых может оказать существенное влияние на Эмитента, в равной степени распространяются и на Группу.*

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

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

### **Отраслевые риски:**

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

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

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

*Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с действующим на ее территории законодательством и подвержена экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации. Группа реализует сделки внутреннего лизинга и не вовлечена в сделки международного или трансграничного лизинга.*

*Рынок внутреннего лизинга со стороны спроса характеризуется отсутствием прямой зависимости (и соответственно рисков значительного колебания) в отличие от зарубежных рынков лизинга, внешних товарных рынков и объемов экспорта-импорта товаров и услуг. Также рынок напрямую не связан ни с международной, ни с российской конъюнктурой биржевых товаров. Основой рыночного спроса являются факторы внутренних потребностей российских предприятий и предпринимателей в замещении изношенного оборудования и транспорта, расширении и модернизации производств и оказываемых услуг, в основном, для внутреннего рынка.*

*Изменение спроса на лизинговые услуги может привести к изменению объема и видов потребляемых лизинговых услуг, к насыщению лизингового рынка или его расширению.*

*Неблагоприятные отраслевые изменения могут быть вызваны также изменениями регулирования лизинговой отрасли, что оказывает влияние на достижение целей Группы.*

*Отрасль лизинга регулируется отдельным Федеральным законом №164-ФЗ от 29.10.98 г. «О финансовой аренде (лизинге)», отдельные аспекты также закреплены в положениях Гражданского и Налогового кодексов Российской Федерации. Законом Группы является законодательство Российской Федерации. В последние годы в отрасли не наблюдалось существенного негативного изменения законодательства, регулирующего лизинговую деятельность. Изменение действующего лизингового законодательства в нынешних условиях представляется возможным в виде создания саморегулируемой организации или введения лицензирования лизинговой деятельности и установления дополнительных требований Банка России. В случае наступления указанного события Эмитент войдет в состав саморегулируемой организации или предпримет все необходимые действия для получения лицензии.*

*В связи с геополитической ситуацией, продолжающимся кризисом в логистике, а также существенными нарушениями производственных цепочек в мировой экономике, реализуется риск дефицита поставок новых предметов лизинга. Сохранение дефицита может негативно отразиться на объемах вновь заключаемых лизинговых сделок.*

#### **Финансовые риски:**

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

*Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется за счет капитала Группы и банковских кредитов. Группа финансирует новые договоры финансового лизинга за счет привлечения финансовых обязательств на аналогичный срок, при этом расчет лизинговых платежей осуществляется таким образом, чтобы эффективная процентная ставка по договору финансового лизинга превышала эффективную процентную ставку по соответствующему финансовому обязательству.*

*По выданным кредитам банки обычно оставляют за собой право увеличивать процентные ставки в случае изменения рыночных условий. При этом эффективная процентная ставка по договорам финансового лизинга также может быть изменена. Возможность Группы изменять эффективную процентную ставку по договорам финансового лизинга не способна полностью исключить подверженность риску процентной ставки.*

*Риск, связанный с изменением процентных ставок, может привести к увеличению стоимости обслуживания долга, что, в свою очередь, может повлиять на ликвидность, увеличит процентные расходы Эмитента и может негативно повлиять на чистую прибыль Эмитента.*

*Кредитный риск определяется Эмитентом как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения лизингополучателями, а также прочими контрагентами финансовых обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями соглашений. Кредитный риск принимается Эмитентом по операциям с*

лизингополучателями и кредитными организациями (по операциям с депозитами и расчетными счетами).

Неспособность лизингополучателей, а также кредитных организаций своевременно выполнять свои обязательства перед Эмитентом может привести к увеличению дебиторской задолженности и необходимости начисления повышенного резерва, что приведет к уменьшению чистой прибыли Группы, а также к неспособности исполнять свои обязательства по кредитным соглашениям в случаях значительного роста неплатежей со стороны лизингополучателей.

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

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

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

#### Страновые и региональные риски

Эмитент и компания, входящая в Группу, зарегистрированы и осуществляют свою основную деятельность на территории Российской Федерации, основные страновые и региональные риски, влияющие на деятельность Группы, это риски, связанные с Российской Федерацией. Страновые и региональные риски, связанные с ситуацией в стране и регионах присутствия Эмитента, заключаются в том, что резкое изменение политической и экономической ситуации в Российской Федерации может привести к ухудшению положения всей национальной экономики и, тем самым, к ухудшению финансового положения всех субъектов предпринимательской деятельности, что может негативно сказаться в том числе и на способности Эмитента своевременно и в полном объеме обслуживать платежи по своим ценным бумагам и осуществлять свою операционную деятельность. Влияние странового риска прежде всего зависит от стабильности социально-экономической и геополитической ситуации, состояния правовой среды внутри страны. Несмотря на отсутствие деятельности Эмитента на внешнем рынке, но в силу высокой степени интеграции Российской Федерации в глобальную мировую экономику негативные события на политической арене могут также неблагоприятно отразиться на состоянии российской экономики.

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

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

- экономический спад;
- рост инфляции;
- рост уровня безработицы;



- снижение реальных доходов населения;
- возможные изменения законодательства Российской Федерации;
- изменения налоговой политики и условий государственного регулирования, что может изменить условия использования прибыли.

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

Определить, как долго сохранится повышенная волатильность и на каком уровне в конечном итоге стабилизируются показатели финансовых и валютных рынков, невозможно.

В течение 2023 наблюдалось снижение заболеваемости коронавирусом COVID-19, однако нельзя исключать новые вспышки пандемии в будущем, которые также могут оказать негативное влияние на экономику страны.

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

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

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

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

#### Правовые риски

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

Правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации установлены нормами Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее - ФЗ о валютном регулировании). Указанный закон устанавливает полномочия органов валютного регулирования, а также определяет права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля.

Регулятор периодически вносит изменения в указанный закон, по мнению Эмитента, риски, связанные с ужесточением валютного регулирования, в том числе введения тех или иных форм валютного контроля, могут привести к нарушениям в сфере валютного регулирования и валютного контроля. Влияние на Эмитента риска, связанного с изменением валютного регулирования, минимально, так как основная деятельность Эмитента ведется на территории Российской Федерации с расчетами в национальной валюте.

Как и любой иной субъект хозяйственной деятельности, Эмитент является участником налоговых отношений. В Российской Федерации действует Налоговый кодекс и ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, устанавливаемые на федеральном уровне,

уровне субъектов федерации и местном уровне. Применимые налоги включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, налог на имущество, акцизы и иные налоги и сборы. Изменение ставок по налогам, вменение дополнительных налоговых выплат Эмитентом рассматривается как средний риск, т.к. согласно условиям действующих договоров лизинга Эмитент вправе в одностороннем порядке изменить график лизинговых платежей согласно и пропорционально увеличившейся налоговой нагрузке.

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

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

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

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

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

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

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

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента, поэтому этот перечень не является исчерпывающим и единственно возможным. При этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать

*инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, опираясь не только на факторы, описанные в настоящем пункте.*

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

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

#### **1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг**

Фамилия, имя, отчество	<i>Гончарук Максим Владимирович</i>
Год рождения	<i>1975</i>
Сведения об основном месте работы	<i>ООО «ДельтаЛизинг»</i>
Занимаемая должность	<i>Генеральный директор</i>

## Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

### 2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

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

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

*Основные операционные показатели, которые, по мнению Группы, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность:*

- *Объем нового бизнеса – стоимость предметов лизинга по заключенным в течение отчетного периода договорам лизинга (без НДС);*
- *Количество лизинговых сделок, заключенных в отчетном периоде.*

<i>Показатель</i>	<i>2021 г.</i>	<i>2022 г.</i>	<i>2023 г.</i>
<i>Объем нового бизнеса, млрд. руб.</i>	<i>78,15</i>	<i>15,39</i>	<i>56,18</i>
<i>Количество лизинговых сделок, заключенных в отчетном периоде, тыс. шт.</i>	<i>7,1</i>	<i>1,4</i>	<i>5,0</i>

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента:

*В 2021 году объем нового бизнеса составил 78,15 млрд. руб., за год было заключено 7,1 тыс. лизинговых сделок, прирост показателей по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 34%.*

*В 2022 году ввиду ограничений со стороны предыдущего собственника компания практически не заключала лизинговые договоры и возобновила лизинговые выдачи только в 4кв2022, в результате – Объем нового бизнеса в 2022 году составил всего 15,39 млрд. руб., в течение 2022 года было заключено 1,4 тыс. лизинговых сделок – это в 5 раз меньше по сравнению с 2021 годом.*

*В 2023 году объем нового бизнеса составил 56,18 млрд. руб., за год было заключено 5,0 тыс. лизинговых сделок, что в 3,5 раза выше показателей за аналогичный период прошлого года. Возобновление бизнеса позволило компании занять по итогам 2023 года 11-е место в рейтинге лизинговых компаний России «Эксперт РА».*

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

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

## 2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности группы эмитента.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета	2021 г.	2022 г.	2023 г.
1.	Выручка, тыс. руб.	показатель «Выручка» в Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе отсутствует*	0*	0*	0*
2.	Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (ЕБИТДА), тыс. руб.	Суммы строк: «Прибыль до налогообложения», «Процентные расходы, в т.ч.», «Амортизация нематериальных активов, основных средств и активов в форме права пользования» (как положительные значения) Указанные выше статьи финансовой отчетности относятся к «Отчету о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе»	9 517 533	8 999 034	10 704 325
3.	Рентабельность по ЕБИТДА (ЕБИТДА margin), %	Отношение показателя ЕБИТДА к выручке	0*	0*	0*
4.	Чистая прибыль (убыток) тыс. руб.	Строка «Совокупный доход за отчетный год» Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	3 979 629	2 968 894	4 515 295
5.	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, тыс. руб.	Строка «Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности» Отчета о движении денежных средств	(16 199 979)	28 990 582	(2 186 916)
6.	Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные затраты), тыс. руб.	Строка «Приобретение основных средств и нематериальных активов» Отчета о движении денежных средств	(5 246)	(79 308)	(161 262)
7.	Свободный денежный поток, тыс. руб.	Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности (Строка «Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности» Отчета о движении денежных средств), уменьшенные на сумму капитальных затрат (Строка «Приобретение основных средств и нематериальных активов» Отчета о движении денежных средств)	(16 205 225)	28 911 274	(2 348 178)
8.	Чистый долг, тыс. руб.	Чистый долг рассчитывается на основании статей «Отчета о финансовом положении». Разность строки «Итого обязательства» и строк	91 504 480	32 156 578	46 454 736

		«Денежные средства и их эквивалентов» и «Средства банков».			
9.	Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев	Отношение чистого долга к EBITDA за последние 12 месяцев	9,6	3,6	4,3
10.	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение показателя «Чистая прибыль за год» к среднегодовому размеру показателя «Итого Собственный капитал», умноженное на 100%. Указанный показатель «Итого собственный капитал» представлен в расшифровке к Отчету о движении денежных средств (п.5.3) п. 5 Изменение учетной политики Консолидированной финансовой отчетности	47,6	12,6	13,1

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

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

*Не применимо, Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность.*

**2.2.3. Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями.**

*Не применимо, Эмитент не является кредитной организацией.*

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

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

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета	2021 г.	2022 г.	2023 г.
1.	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.	Сумма строк "Чистый процентный доход" и "Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным" Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7 956 860	7 068 885	8 569 684
2.	Чистая процентная маржа (NIM), %	Отношение строки "Чистый процентный доход" отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе к среднегодовому значению строки «Итого чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва» Примечания 7 примечаний к Консолидированной финансовой отчетности	12,6*	13,3	12,7

3.	Чистые операционные доходы, тыс. руб.	Сумма строк «Чистый процентный доход», «Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным», «Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности», «Переменный доход по лизингу», «Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности», «Доход за оказание услуг агента по страхованию», «Доходы/(расходы) от реализации лизинговых активов для продажи», «Прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности», «Чистые доходы от операций с иностранной валютой», «Создание резерва под обесценение лизинговых активов для продажи», «Изменение прочих резервов» отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.	7 147 381	6 406 307	8 405 214
4.	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение суммы строк «Расходы на персонал», «Прочие операционные расходы», «Амортизация нематериальных активов, основных средств и активов в форме права пользования» (как положительные значения) отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе к показателю «Чистых операционных расходов, умноженное на 100%	30,0	39,6	31,7
5.	Рентабельность активов (ROA), %	Отношение строки «Чистая прибыль за год» из Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе к среднегодовому значению строки «Итого активы» из Отчета о финансовом положении	4,4**	3,4	5,7
6.	Доля капитала, %	Отношение строки «Итого собственный капитал» к строке «Итого активы» из Отчета о финансовом положении, умноженное на 100%	9,2	52,1	36,2

*\*При расчете чистой процентной маржи (NIM) за 2021 г. учитывать, что входящее значение размера чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва на начало 2021года (01.01.2021 г.) составляло 53 910 577 тыс. руб. раскрыто в Примечании 7 к консолидированной финансовой отчетности.*

*\*\*При расчете рентабельности активов (ROA) за 2021 г. учитывать, что входящее значение размера активов на начало 2021 года (01.01.2021 г.) составляло 79 434 650 тыс. руб.*

### **2.2.5. Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей:**

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

*Выручка Группы отсутствует как у компании, предоставляющей финансовые услуги. Прибыль до вычета расходов по выплате процентов, налогов, износа основных средств и амортизации нематериальных активов (ЕБИТДА) Группы в 2021 году выросла на 17% с начала года и составила 9 517 533 тыс. руб. За 2022 год составила 8 999 034 тыс. руб., что меньше на 5% по сравнению с аналогичным показателем 2021 года, однако в 2023 году данный показатель*

вырос на 19% по сравнению с прошлым годом и составил 10 704 325 тыс. руб. . Рост показателя в анализируемом периоде говорит о высокой прибыли в денежном выражении от основного вида деятельности Группы эмитента.

Показатель Рентабельность по EBITDA не может быть определен в связи с отсутствием у Группы выручки. Перечисленные показатели не характеризуют финансовые результаты деятельности Группы Эмитента и раскрыты исключительно для соблюдения требований проспекта.

Чистая прибыль Группы в 2021 году увеличилась на 11% по сравнению в предыдущим периодом, в 2022 году чистая прибыль составила 2 968 894 тыс. руб., что на 25% меньше 3 979 629 тыс. руб., заработанных за 2021 год. В 2023 году чистая прибыль Группы увеличилась на 52% по сравнению с показателем предыдущего года, в основном в результате роста лизингового портфеля (остаток чистых инвестиций в лизинг), увеличения процентных доходов, удержания качества лизингового портфеля и эффективного управления расходами.

Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности в 2022 году, составили 28 990 582 тыс. руб. Чистые денежные средства, израсходованные на операционную деятельность в 2021 и 2023 годах, составили 16 199 979 тыс. руб. и 2 186 916 тыс. руб. соответственно. Данный показатель не является наглядным для лизинговых компаний, предоставляющих финансирование на покупку предметов лизинга.

Капитальные затраты не имеют четко выраженной динамики на протяжении всего рассматриваемого периода и составляют менее 1% от активов Группы. Группа приобретает активы по мере необходимости: в 2021 году на приобретение основных средств и нематериальных активов потрачено 5 246 тыс. руб., в 2022 году – 79 308 тыс. руб., в 2023 году – 161 262 тыс. руб., что почти в 2 раза больше чем в предыдущем году. Капитальные затраты Группы не являются показателем, характеризующим финансовые результаты Группы.

Свободный денежный поток в 2021 и 2023 годах демонстрирует отрицательные значения – 16 205 225 тыс. руб. и 2 348 178 тыс. руб. соответственно, что является характерным для лизинговых компаний с растущим объемом нового бизнеса. В 2022 свободный денежный поток стал положительным и составил 28 911 274 тыс. руб. в результате замедления темпов роста объемов нового бизнеса.

В 2021 году чистый долг вырос на 30% по сравнению с предыдущим периодом и составил 91 504 480 тыс. руб. Данный показатель отражает увеличение привлеченного фондирования для финансирования растущих объемов нового бизнеса.

В 2022 году чистый долг уменьшился по сравнению с 2021 годом на 65% в результате приостановки финансирования нового бизнеса предыдущим собственником с марта 2022 года, и снова вырос в 2023 году на 44% по сравнению с 2022 годом в результате роста объема новых сделок и увеличения размещения чистых инвестиций в лизинг. Группа является активным заемщиком на рынке банковского кредитования и привлекает фондирование для роста бизнеса. Вслед за привлечением финансирования растет и прибыль Группы.

Отношение чистого долга к EBITDA не является показателем, характеризующим финансовые результаты Группы, тем не менее в 2021 году данный показатель вырос с начала года на 0,9пп, однако в 2022 году по сравнению с 2021 годом наблюдалось падение на 6пп, в 2023 году по сравнению с 2022 годом – рост на 0,8пп.

Рентабельность капитала (ROE) в 2021 году снизилась на 5,2пп с начала года, в 2022 году по сравнению с 2021 годом произошло более значительное снижение показателя на 35пп с 47,6% до 12,6%, но уже в 2023 году показал положительную динамику - произошел рост показателя на 0,5пп с 12,6% до 13,1%, что свидетельствует о высокой эффективности операционной деятельности.

Рентабельность активов (ROA) в 2021 году снизилась на 0,7пп с начала года и составила 4,4%, в 2022 году наблюдалось незначительное снижение показателя по сравнению с предыдущим периодом на 1пп до 3,4%, и вновь ROA выросла в 2023 году на 2,3пп по сравнению с предыдущим годом, достигнув 5,7%. Повышение показателей Рентабельности капитала (ROE) и активов (ROA) в 2023 году по сравнению с предыдущим годом, говорят об эффективном использовании Группой имеющихся в её распоряжении ресурсов и способности Группы генерировать чистую прибыль.

Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки в 2021 году увеличились на 19% с начала года и составили 7 956 860 тыс. руб. Чистые операционные



доходы в 2021 году увеличились на 17% с начала года и достигли показателя 7 147 381 тыс. руб. В 2022 году чистые процентные доходы составили 7 068 885 тыс. руб., что на 11% меньше, чем в предыдущем году. Также снизился на 10% показатель Чистые операционные доходы и составил 6 406 307 тыс. руб.

Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) напротив вырос: в 2021 году на 1,1пп с начала года и стал равен 30%, в 2022 году по сравнению с предыдущим годом на 9,6пп и достиг уровня 39,6%.

Чистая процентная маржа (NIM) за 2021 год составила 12,6%, за 2022 год - 13,3%, что на 0,7пп меньше по сравнению с предыдущим годом.

Негативная динамика финансовых показателей в 2022 году вызвана приостановкой одобрения новых сделок с марта 2022 года предыдущим собственником по причине наложения санкций на Россию. После смены собственника Эмитент возобновил одобрение новых сделок с октября 2022 года, что позволило по итогам 2023 года достичь положительной динамики не только относительно 2022 года, но и относительно 2021 года.

В течение 2023 года наблюдался рост нового бизнеса и лизингового портфеля Эмитента, что привело к получению большего размера Чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки в сумме 8 569 684 тыс. руб. и Чистых операционных доходов в сумме 8 405 214 тыс. руб. Прирост показателей по сравнению с 2022 годом составил 21% и 31% соответственно. При этом Чистая процентная маржа (NIM) в 2023 году сохранилась на уровне 2021 года и составила 12,7%. Оптимизация административно-хозяйственных расходов и повышение производительности труда привели к снижению Коэффициента затрат к доходу (CIR) в 2023 году по сравнению с предыдущим годом на 7,9пп и росту Чистой прибыли.

Снижение ROE в 2022–2023 гг. относительно 2021 года вызвано тем, что новый собственник в 4 квартале 2022 года провел существенную докапитализацию Эмитента (доля капитала выросла с 9,2% в 2021 году до 52,1 % в 2022 году) с целью поддержания в кризисное время. Планируется постепенное приведение доли капитала к рыночному уровню на лизинговом рынке, что частично уже было сделано во второй половине 2023 года (доля капитала сократилась с 52,1% в 2022 году до 36,2% в 2023 году), что будет способствовать дальнейшему росту ROE.

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

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

В 2022 году геополитическая напряженность значительно обострилась, что привело к существенному резкому росту валютных курсов по сравнению с курсами, действовавшими на конец 2021 года, повышению ключевой ставки Банка России, росту цен на нефть и газ, и к снижению объемов торгов российского фондового рынка. В целом на финансовых и товарных рынках наблюдалась повышенная волатильность. Были введены 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. В 2022 году ввиду ограничений со стороны предыдущего собственника Эмитент практически не заключал лизинговые договоры и возобновил лизинговые выдачи только в 4кв2022, в результате – за период с 01.07.2022 по 31.12.2022 объем чистых инвестиций в лизинг (далее - ЧИЛ) снизился на 19% до 56,3 млрд руб.

В 2023 году геополитическая напряженность оставалась крайне нестабильной, продолжали вводиться санкции и ограничения в отношении деловой активности организаций, работающих в Российской Федерации, а также ожидалось дальнейшие негативные последствия для российской экономики в целом. Для стабилизации инфляционных процессов Банк России с июля 2023 года повысил ключевую ставку с 7,5 до 16%. Смена собственника и

*ребрендинг не оказали существенного влияния на бизнес-процессы Эмитента - компания сохранила целостность команды и операционной модели. Возобновление бизнеса позволило Эмитенту по итогам 2023 года укрепить свои позиции в сегменте лизинга промышленного оборудования, увеличить объемы бизнеса и продолжить развитие с фокусом на индустриальный сегмент.*

### **2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение**

Сведения об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее – внешнегрупповые поставщики), с отдельным указанием объема и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для группы эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

*Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Информация указывается о поставщиках Группы.*

*Объем и (или) доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу Эмитента, а также на внешнегрупповых поставщиков.*

*Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу Эмитента:*

*На 31.12.2023 – 0%*

*На 31.12.2022 – 0%*

*На 31.12.2021 – 0%*

*Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на внешнегрупповых поставщиков:*

*На 31.12.2023 – 100%*

*На 31.12.2022 – 100%*

*На 31.12.2021 – 100%*

Определенный эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика: *10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ и услуг) Группы, осуществленных внешнегрупповыми поставщиками на дату окончания соответствующего отчетного периода.*

По каждому из основных поставщиков эмитента указываются следующие сведения:

*Поставщики, соответствующие такой концентрации и имеющие для Эмитента существенное значение в 2021, 2022 и 2023 годах отсутствовали, в связи с чем информация не раскрывается.*

Сведения об иных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение:

*Иные поставщики, поставки которых, по мнению Эмитента, имеют для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств также отсутствуют.*

### **2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента**

Сведения об основных дебиторах группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для группы эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению группы эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

*Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Информация указывается о внешнегрупповых дебиторах Группы.*

*Объем и (или) доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых дебиторов.*

*Доля дебиторской задолженности Группы, приходящейся на дебиторов, входящих в группу Эмитента:*

*На 31.12.2023 – 0%*

*На 31.12.2022 – 0%*

*На 31.12.2021 – 0%*

*Доля дебиторской задолженности Группы, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов:*

*На 31.12.2023 – 100%*

*На 31.12.2022 – 100%*

*На 31.12.2021 – 100%*

Определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора: **10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности Группы, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.**

По каждому из основных дебиторов эмитента указываются следующие сведения:

**Дебиторы, соответствующие такой концентрации и имеющие для Эмитента существенное значение в 2021, 2022 и 2023 годах отсутствовали.**

**Иные дебиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют для него существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.**

## **2.5. Сведения об обязательствах эмитента**

### **2.5.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение**

Сведения об основных кредиторах группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности группы эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента (группы эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

**Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Информация указывается о внешнегрупповых кредиторах Группы.**

**Объем и (или) доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, а также на внешнегрупповых кредиторов.**

**Доля кредиторской задолженности Группы, приходящейся на кредиторов, входящих в группу Эмитента:**

*На 31.12.2023 – 0%*

*На 31.12.2022 – 0%*

*На 31.12.2021 – 0%%*

**Доля кредиторской задолженности Группы, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов:**

*На 31.12.2023 – 100%*

*На 31.12.2022 – 100%*

*На 31.12.2021 – 100%*

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора: **10 процентов от суммы кредиторской задолженности Группы, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода.**

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода:

**по состоянию на 31.12.2021:**

Полное фирменное наименование: *Siemens Aktiengesellschaft (Сименс Акциенгезельшафт)*

Сокращенное фирменное наименование: *Siemens AG (Сименс АГ)*

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

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

Место нахождения: *Отто-Хан-Ринг 6, Мюнхен, 81739*

Сумма кредиторской задолженности: *78 903 276 тыс. руб.*

Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: *84,6%*

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

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): *Индивидуальный кредитный договор №08/2015 от 10.09.2015 г., Индивидуальный кредитный договор №04/2011 от 01.06.2011 г и Индивидуальный кредитный договор №02/2011 от 25.04.2011 г.*

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): *29.09.2022;*

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

*по состоянию на 31.12.2022:*

Полное фирменное наименование:

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Сокращенное фирменное наименование:

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Место нахождения:

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Сумма кредиторской задолженности: *25 213 717 тыс. руб.;*

Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на

внешнегрупповых кредиторов: 72,7%

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

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): *Кредитное соглашение № 2934/КИБ-РКЛ/22 от 29.11.2022*

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): *плановая дата прекращения Кредитного соглашения № 2934/КИБ-РКЛ/22 – 28.11.2025 г.;*

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

*по состоянию на 31.12.2023:*

1) Полное фирменное наименование:

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Сокращенное фирменное наименование:

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Место нахождения:

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Сумма кредиторской задолженности: *18 373 155 тыс. руб.;*

Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: *33,3%*

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

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): *КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 0072/23 от 06.03.2023, КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 0605/23 от 23.08.2023*

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

(договора займа)): *является действующим, плановая дата прекращения Кредитного договора № 0072/23– 06.03.2028 г., дата прекращения Кредитного договора № 0605/23– 23.08.2028 г*

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

2) Полное фирменное наименование: *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Сокращенное фирменное наименование: *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Место нахождения: *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Сумма кредиторской задолженности: *12 030 037 тыс. руб.;*

Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: *21,8%*

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

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): *Соглашение № 1295 о порядке и условиях кредитования от 12.05.2023;*

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): *является действующим, плановая дата прекращения– 31.12.2029 г.;*

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

3) Полное фирменное наименование: *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Сокращенное фирменное наименование: *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Место нахождения: *Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Сумма кредиторской задолженности: **10 842 605 тыс. руб.;**

Доля внешнегруппового кредитора в объеме кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: **19,68%**

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

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): **Кредитное соглашение № 2934/КИБ-РКЛ/22 от 29.11.2022**

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): **является действующим, плановая дата прекращения Кредитного соглашения № 2934/КИБ-РКЛ/22 – 28.11.2025 г.;**

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

*За период 2021, 2022, 2023 гг. кредиторы, имеющие существенное значение для Группы в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствовали.*

## **2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения**

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

**Эмитент составляет и раскрывает консолидированную финансовую отчетность. Информация по настоящему пункту указывается в отношении Группы.**

Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, иным лицам, входящим в группу эмитента:

Наименование показателя	на 31.12.2021	на 31.12.2022	на 31.12.2023
Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, иным лицам, входящим в Группу, млрд. руб.	0	61,4	74,3
в форме залога, млрд. руб.	0	61,4	74,3
в форме поручительства, млрд. руб.	0	0	0
в форме независимой гарантии, млрд. руб.	0	0	0

Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного лицами, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в нее:

Наименование показателя	на 31.12.2021	на 31.12.2022	на 31.12.2023
Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, лицам, не входящим в нее, млрд. руб.	0	0	0
в форме залога, млрд. руб.	0	0	0
в форме поручительства, млрд. руб.	0	0	0
в форме независимой гарантии, млрд. руб.	0	0	0

Определенный эмитентом уровень существенности размера предоставленного обеспечения: **10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента.**

Сведения о совершенных организациями группы эмитента сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для группы эмитента существенное значение, за 2021 год:

**Отсутствуют**

Сведения о совершенных организациями группы эмитента сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для группы эмитента существенное значение, за 2022 год:

**1) Обеспечение обязательств Эмитента по Кредитному соглашению № 2934/КИБ-РКЛ/22 от «29» ноября 2022 г. со сроком действия до 28.11.2024 г. в виде Договора залога прав (требований) № 2934/КИБ-ЗПТ-1/22 от «29» ноября 2022 года с**

**Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;**

Размер предоставленного обеспечения: **61 399 220 тыс. руб. (на 31.12.2022)**

Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии): **должник (залогодатель) - Эмитент, кредитор (залогодержатель) – Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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», выгодоприобретатель – отсутствует;**

Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант: **не применимо.**

Вид обеспеченного обязательства: **обязательство Эмитента по Кредитному соглашению.**

Содержание обеспеченного обязательства:

- **возврат полученных Эмитентом денежных средств по кредитному соглашению и уплата процентов в рамках кредитного соглашения, уплата предусмотренных кредитным соглашением комиссий,**

- **уплата неустоек (штрафов, пени) за просрочку исполнения обязательств по кредитному соглашению,**

- **возмещение кредитору расходов и потерь, которые он может понести в связи с исполнением своих обязательств по кредитному соглашению и подлежащих возмещению в соответствии с**



условиями кредитного соглашения, а также в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по кредитному соглашению (если они признаны обоснованными),

- возврат полученных заемщиком денежных средств и уплате процентов за пользование чужими денежными средствами в полном объеме в случае недействительности кредитного соглашения или признания кредитного соглашения незаключенным,
- уплата компенсации за любые убытки или ущерб, которые могут причитаться к уплате в соответствии с кредитным соглашением;
- оплата любых обоснованных затрат и расходов, понесенных кредитором при принудительном исполнении или защите своих прав по кредитному соглашению;

Размер обеспеченного обязательства: 25 213 717 тыс. руб.;

Срок исполнения обязательства: до 28.11.2025 г.;

Способ обеспечения: залог имущественных прав;

Размер обеспечения и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога: на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 61 352 919 тыс. руб., залоговая стоимость имущественных прав (требований) по залоговому счёту составила 46 301 тыс. руб. Обязательства Эмитента по Кредитному договору обеспечены залогом прав требований по договору залога прав (требований) № 2934/КИБ-ЗПТ-1/22 от «29» ноября 2022 года. Эмитент принял на себя обязательство по надлежащему и своевременному исполнению условий Кредитного соглашения, включая платежные обязательства, и в обеспечение передал в залог банку права требования.

Срок, на который обеспечение предоставлено: до момента полного исполнения обязательств;

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, может стать значительный разрыв ликвидности, связанный с существенным ростом просрочки и неплатежами по лизинговым договорам. Принимая во внимание, что лизинговый портфель Эмитента (более чем 12 000 Договоров финансовой аренды) диверсифицирован по всем параметрам: географически (клиенты находятся во всех регионах РФ), экономически (специализируются в различных экономических сегментах), по предметам лизинга (используются в различных отраслях экономики), по объему бизнеса/выручки клиентов (малый, средний, крупный бизнес) и т.д., а также высокий уровень качества лизингового портфеля (низкая доля просроченной задолженности в портфеле текущая и историческая). Вероятность одновременного резкого увеличения неплатежей и снижения качества портфеля низкая, лизинговый портфель Эмитента обеспечивает стабильный денежный поток; у Эмитента организован качественный мониторинг и контроль текущего состояния портфеля.

Сведения о совершенных организациями группы эмитента сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для группы эмитента существенное значение, за 2023 год:

1) Обеспечение обязательств Эмитента по Кредитному соглашению № 2934/КИБ-РКЛ/22 от «29» ноября 2022 г. со сроком действия до 28.11.2024 г. в виде Договора залога прав (требований) № 2934/КИБ-ЗПТ-1/22 от «29» ноября 2022 года с

Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;

Размер предоставленного обеспечения: 29 055 900 тыс. руб. (на 31.12.2023);

Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии): должник (залогодатель) - Эмитент, кредитор (залогодержатель) – Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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», выгодоприобретатель – отсутствует;

Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант: *не применимо.*

Вид обеспеченного обязательства: *обязательства Эмитента по Кредитному соглашению*

Содержание обеспеченного обязательства:

- *возврат полученных Эмитентом денежных средств по кредитному соглашению и уплата процентов в рамках кредитного соглашения, уплата предусмотренных кредитным соглашением комиссий,*
- *уплата неустоек (штрафов, пени) за просрочку исполнения обязательств по кредитному соглашению,*
- *возмещение кредитору расходов и потерь, которые он может понести в связи с исполнением своих обязательств по кредитному соглашению и подлежащих возмещению в соответствии с условиями кредитного соглашения, а также в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по кредитному соглашению (если они признаны обоснованными),*
- *возврат полученных заемщиком денежных средств и уплате процентов за пользование чужими денежными средствами в полном объеме в случае недействительности кредитного соглашения или признания кредитного соглашения незаключенным,*
- *уплата компенсации за любые убытки или ущерб, которые могут причитаться к уплате в соответствии с кредитным соглашением;*
- *оплата любых обоснованных затрат и расходов, понесенных кредитором при принудительном исполнении или защите своих прав по кредитному соглашению.*

Размер обеспеченного обязательства: *10 842 605 тыс. руб.;*

Срок исполнения обязательства: *до 28.11.2025 г.;*

Способ обеспечения: *залог имущественных прав;*

Размер обеспечения и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога: *на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 29 003 041 тыс. руб., залоговая стоимость имущественных прав (требований) по залоговому счёту составила 52 859 тыс. руб. Обязательства Эмитента по Кредитному договору обеспечены залогом прав требований по договору залога прав (требований) № 2934/КИБ-ЗПТ-1/22 от «29» ноября 2022 года. Эмитент принял на себя обязательство по надлежащему и своевременному исполнению условий Кредитного соглашения, включая платежные обязательства, и в обеспечение передал в залог банку права требования.*

Срок, на который обеспечение предоставлено: *до полного исполнения обязательств по Договору основного обязательства;*

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: *Фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, может стать значительный разрыв ликвидности, связанный с существенным ростом просрочки и неплатежами по лизинговым договорам. Принимая во внимание, что лизинговый портфель Эмитента (более чем 12 000 Договоров финансовой аренды) диверсифицирован по всем параметрам: географически (клиенты находятся во всех регионах РФ), экономически (специализируются в различных экономических сегментах), по предметам лизинга (используются в различных отраслях экономики), по объему бизнеса/выручки клиентов (малый, средний, крупный бизнес) и т.д., а также высокий уровень качества лизингового портфеля (низкая доля просроченной задолженности в портфеле текущая и историческая). Вероятность одновременного резкого увеличения неплатежей и снижения качества портфеля низкая, лизинговый портфель Эмитента обеспечивает стабильный денежный поток; у Эмитента организован качественный мониторинг и контроль текущего состояния портфеля.*

*2) Обеспечение обязательств Эмитента по Кредитному договору № 0072/23 от «06» марта 2023 г. со сроком действия до 06.03.2028 г. и Кредитному договору № 0605/23 от «23» августа 2023 г. со сроком действия до 23.08.2028 г. в виде Договора залога прав № 0072001/23 от «16» марта 2023 года и Договору залога прав № 060501/23 от «28» августа 2023 года с*

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;*

Размер предоставленного обеспечения: **23 930 197 тыс. руб. (на 31.12.2023)**

Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии): **должник (залогодатель) - Эмитент, кредитор (залогодержатель) – Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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», выгодоприобретатель – отсутствует;**

Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант: **не применимо.**

Вид обеспеченного обязательства: **обязательство Эмитента по Кредитному договору.**

Содержание обеспеченного обязательства:

**- своевременное и полное исполнение обязательств, в том числе уплата комиссий, штрафных неустоек;**

**– возмещение убытков, причиненных просрочкой исполнения и/или неисполнением обязательства, в том числе возмещение имущественных потерь;**

**– уплата процентов за неправомерное пользование чужими денежными средствами;**

**– возмещение судебных издержек и иных расходов, вызванных обращением взыскания на Предмет залога, а также иных расходов, прямо или косвенно относящихся к Предмету залога;**

**– исполнение всех неисполненных обязательств при расторжении договора;**

**– исполнение требования о возврате полученного основного обязательства в случае признания договора недействительным/незаключенным и уплату процентов на сумму задолженности за период пользования денежными средствами;**

**– уплата суммы задолженности по договору в случае признания недействительными действий Должника по погашению задолженности или исполнению обязательств по договору;**

**– возмещение иных расходов по договору.**

Размер обеспеченного обязательства: **18 373 155 тыс. руб.;**

Срок исполнения обязательства: **до 23.08.2028;**

Способ обеспечения: **залог имущественных прав;**

Размер обеспечения и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога: **на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 23 930 197 тыс. руб. Обязательства Эмитента по Кредитному договору обеспечены залогом прав по договорам залога прав Договора залога прав № 0072001/23 от «16» марта 2023 года и Договору залога прав № 060501/23 от «28» августа 2023 года. Эмитент принял на себя обязательство по надлежащему и своевременному исполнению условий Кредитного соглашения, включая платежные обязательства, и в обеспечение передал в залог банку права требования.**

Срок, на который обеспечение предоставлено: **до полного исполнения обязательств по Договору основного обязательства;**

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: **Фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, может стать значительный разрыв ликвидности, связанный с существенным ростом просрочки и неплатежами по лизинговым договорам. Принимая во внимание, что лизинговый портфель Эмитента (более чем 12 000 Договоров финансовой аренды) диверсифицирован по всем параметрам: географически (клиенты находятся во всех регионах РФ), экономически (специализируются в различных экономическим сегментах), по предметам лизинга (используются в различных отраслях экономики), по объему бизнеса/выручки клиентов (малый, средний, крупный бизнес) и т.д., а также высокий уровень качества лизингового портфеля (низкая доля просроченной задолженности в портфеле текущая и историческая). Вероятность одновременного резкого увеличения неплатежей и снижения качества портфеля низкая, лизинговый портфель Эмитента обеспечивает стабильный денежный поток; у Эмитента организован качественный мониторинг и контроль текущего состояния портфеля.**

3) **Обеспечение обязательств Эмитента по Соглашению № 1295 о порядке и условиях кредитования от «12» мая 2023 г. со сроком действия до 31.12.2029 г. в виде Договора залога имущественных прав № 1295/32 от «12» мая 2023 года с**

**Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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»;**

Размер предоставленного обеспечения: **19 438 908 тыс. руб. (на 31.12.2023)**

Для обеспечивающих обязательств, не являющихся независимыми гарантиями, - их стороны: должник, кредитор, выгодоприобретатель (при наличии): **должник (залогодатель) - Эмитент, кредитор (залогодержатель) – Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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», выгодоприобретатель – отсутствует;**

Для независимых гарантий - принципал, бенефициар, гарант: **не применимо.**

Вид обеспеченного обязательства: **обязательство Эмитента по Соглашению о порядке и условиях кредитования** Содержание обеспеченного обязательства:

- **надлежащее исполнение всех текущих и будущих обязательств по договору, связанных с предоставлением Кредитов, включая выплату;**
- **Кредитов, в том числе при досрочном востребовании Кредитов;**
- **процентов за пользование Кредитами, в том числе в измененном размере;**
- **неустойки, а также убытков, причиненных ненадлежащим выполнением договора.**

Размер обеспеченного обязательства: **12 030 037 тыс. руб.;**

Срок исполнения обязательства: **до 31.12.2029 г.;**

Способ обеспечения: **залог имущественных прав;**

Размер обеспечения и условия предоставления, в том числе предмет и стоимость предмета залога: **на отчетную дату залоговая стоимость имущественных прав (требований) составила 19 187 932 тыс. руб., залоговая стоимость имущественных прав (требований) по залоговому счёту составила 250 979 тыс. руб. Обязательства Эмитента по Кредитному договору обеспечены залогом прав по договору Договора залога имущественных прав № 1295/32 от «12» мая 2023 года. Эмитент принял на себя обязательство по надлежащему, и своевременному исполнению условий Кредитного соглашения, включая платежные обязательства, и в обеспечение передал в залог банку права требования.**

Срок, на который обеспечение предоставлено: **до момента полного исполнения обязательств;**

Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов: **фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, может стать значительный разрыв ликвидности, связанный с существенным ростом просрочки и неплатежами по лизинговым договорам. Принимая во внимание, что лизинговый портфель Эмитента (более чем 12 000 Договоров финансовой аренды) диверсифицирован по всем параметрам: географически (клиенты находятся во всех регионах РФ), экономически (специализируются в различных экономическим сегментах), по предметам лизинга (используются в различных отраслях экономики), по объему бизнеса/выручки клиентов (малый, средний, крупный бизнес) и т.д., а также высокий уровень качества лизингового портфеля (низкая доля просроченной задолженности в портфеле текущая и историческая). Вероятность одновременного резкого увеличения неплатежей и снижения качества портфеля низкая, лизинговый портфель Эмитента обеспечивает стабильный денежный поток; у Эмитента организован качественный мониторинг и контроль текущего состояния портфеля.**

### **2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента**

Указываются любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг)

консолидированная финансовая отчетность - на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие.

*Информация об обязательствах Группы отражается в консолидированной финансовой отчетности.*

*Обязательства, которые, по мнению Эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Эмитента или Группы, отсутствуют.*

*Прочие существенные обязательства отсутствуют.*

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

Краткое описание истории создания и развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - истории создания и развития группы эмитента, включая случаи реорганизации эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.

*ООО «ДельтаЛизинг» - лизинговая компания, имеющая юридический адрес на территории Российской Федерации, основана в 1999 году в соответствии с законодательством Российской Федерации. 10 октября 2022 г. решением единственного участника Компания ООО ЛК «Сименс Финанс» была переименована в ООО «ДельтаЛизинг».*

*Эмитент является материнской компанией Группы. 30.09.2011 Эмитент проходил этап реорганизации в форме преобразования из Закрытого акционерного общества «ДельтаЛизинг», зарегистрированного 24.12.1999 Государственной регистрационной палатой при Министерстве юстиции Российской Федерации, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) 1022501275323, на основании решения единственного акционера Закрытого акционерного общества «ДельтаЛизинг» от 31.05.2011.*

*Иных случаев реорганизации Эмитента и подконтрольной Эмитенту организации не было. Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и в соответствии с законодательством Российской Федерации.*

*В 1999 году открыт офис во Владивостоке – начало деятельности по лизингу для малого и среднего бизнеса. В 2000-2005 годах открыты офисы в Хабаровске, Южно-Сахалинске, Новосибирске и представительства в Сибири.*

*В 2006 году Эмитент вошел в тройку наиболее динамично развивающихся лизинговых компаний России, открылось представительство в Екатеринбурге.*

*В 2007 году начало работу представительство компании в Москве. 1-е место в рэнкинге лизинговых компаний в Сибири по объему профинансированных средств.*

*В 2008 году открыты представительства в Санкт-Петербурге и Ростове-на-Дону, компания заняла 1 место в сегменте деревообрабатывающего оборудования.*

*В 2009 году Эмитент отметил свой 10-летний юбилей и занял 1 место по лизингу грузового транспорта в Сибири, 2 место в РФ в сегменте деревообрабатывающего и полиграфического оборудования, 1 место в РФ по лизингу лесозаготовительного и торгового оборудования.*

*В 2010 году открыто представительство в Самаре. Эмитент продолжает занимать лидирующие места среди лизинговых компаний в разных отраслях Сибири, Урала и всей страны.*

*В 2011 году открываются представительства в Перми и Краснодаре. Эмитент начинает свое развитие как часть Siemens Financial Services (Сименс Финансиал Сервисиз) (финансовое подразделение Siemens AG (Сименс АГ)).*

*В 2012 – 2014 годах открываются представительства компании в Казани, Воронеже, Вологде, Нижнем Новгороде и Челябинске. Компания впервые занимает позицию в Top-10 лизингодателей России.*

*В 2015 – 2016 годах компания занимает 6 место рейтинге лизинговых компаний России, входит в топ-100 лучших работодателей и открывает офисы в Калининграде и Ярославле.*

*В 2017 - 2019 годах компания занимает 1 место в отраслях: металлообрабатывающее и металлургическое оборудование, энергетическое оборудование, оборудование для пищевой промышленности, полиграфическое оборудование, складское, упаковочное оборудование и*

*оборудование для производства тары. Происходит запуск сервиса для клиентов «Онлайн-офис».*

*В 2022 году ООО «Инвестиционная группа «Инсайт» приобрела лизинговую компанию «Сименс Финанс» у концерна Siemens AG, происходит смена наименования на ООО «ДельтаЛизинг».*

*В марте 2023 года ООО «ДельтаЛизинг» учредило с целью диверсификации бизнеса дочернее Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Бизнес». Основной деятельностью ООО «Дельта Бизнес» является деятельность страховых агентов, а также вспомогательная деятельность в сфере страхования.*

*В 2023 году Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присваивает рейтинг кредитоспособности на уровне RuA+ прогноз Стабильный.*

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

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

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

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

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

*По итогам 2021 года объем нового бизнеса показал рост на 62 % и составил 2,3 трлн рублей, по данным агентства «Эксперт РА». Основной прирост показал автолизинг (+69 %) (легковой и грузовой автотранспорт), а также автобусы. На фоне дефицита автомобилей в 2021-м и повышения их стоимости ключевым драйвером автолизинга стал растущий спрос со стороны сегмента МСБ, доля которого увеличилась за год с 58 до 65 % в объеме нового бизнеса. Лизинг строительной техники показал значительный рост (+91% к 2020 г.). Увеличение стоимости предметов лизинга и количества новых заключенных сделок позитивно отразилось на сумме лизинговых договоров, которая за 2021 год выросла на 65,2 %. Объем лизингового портфеля в свою очередь на 01.01.2022 составил 6,5 трлн рублей, показав рост за год на 25 %.*

*В 2022 году под влиянием геополитического кризиса объем нового бизнеса в 2022 году сократился на 13% относительно 2021-го. Обострившаяся проблема дефицита предметов лизинга, оказала более негативное влияние на рынок, чем пандемия в 2020 году, когда объем нового бизнеса снизился всего на 5%. При этом сжатие корпоративных сегментов в 2021 году составило 31%, в то время как розничные сократились только на 8%. Объем нового бизнеса корпоративных сегментов опустился до минимального за последние шесть лет уровня, что обусловлено существенным влиянием санкций на отрасль воздушных и водных перевозок. Так, объем нового бизнеса в авиализинге сократился на 61%, а в сегменте морских и речных судов – на 46%. В розничных сегментах основное снижение нового бизнеса показал лизинг легковых автомобилей (-27%). Вместе с этим поставки грузовых автомобилей из Китая поддержали сегмент лизинга грузовиков, объем которого вырос на 11%. В целом, несмотря на снижение объема автолизинга на 7%, его доля в новом бизнесе с 2019 года показала стабильный рост и по итогам 2022-го увеличилась с 47 до 49%. Положительная динамика объема нового бизнеса наблюдалась в сегменте строительной техники, рост которого по итогам 2022 составил 5%. Сегмент оборудования для нефте- и газодобычи, которое сильно зависит от поставок импортной техники в части добычи нефти из трудноизвлекаемых запасов, сократился на 63%. Строительство, стимулируемое мерами господдержки, сохраняло устойчивые темпы*

развития (прирост объемов строительства в 2022 году составил 5,2%, по данным Росстата) и обусловило необходимость в новой технике, в т. ч. поставляемой из азиатских стран. Объем лизингового портфеля по итогам 2022 года вырос на 5%, что сравнимо с динамикой 2020-го, и составил 6,75 трлн рублей. Снижение темпа роста портфеля относительно 2021 года было обусловлено падением объемов нового бизнеса, досрочным расторжением ряда крупных сделок, а также реформатированием договоров лизинга самолетов и водных судов в другие виды финансирования, что привело к сокращению сегмента авиатранспорта в структуре портфеля с 14 до 7%, а водных судов – с 10 до 7%. Грузовой транспорт и строительная техника, показавшие основной рост нового бизнеса в 2022 году, увеличили свои доли в совокупном лизинговом портфеле с 13 до 18% и с 7 до 9% соответственно.

В 2022 году почти прекратились поставки станков, техники и комплектующих из Европы и США, и многие производители решили поставить на паузу модернизацию парка техники и закупку нового оборудования. Но в течение всего 2023 года шла перестройка рынка: у бизнесменов появилось понимание, что без обновления станков и запчастей все равно не обойтись, а у поставщиков — уверенность, что можно многое доставлять по каналам параллельного импорта, а производство отдельных агрегатов наладить у себя. К середине года все переориентировались на рынки Азии (Турция, Индия, Казахстан). Многие стали активнее использовать б/у оборудование: доля поддержанных объектов лизинга увеличилась с 14% до 23%. Флагманом импортозамещения стал Китай. Оборудование, запчасти и комплектующие стали более активно производить и на внутреннем рынке РФ, используя китайскую базу.

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

В 2020-2021 годах в условиях действия фактора пандемии коронавируса (COVID-19), когда многие предприятия вынужденно останавливали свою деятельность или были ограничены в возможностях использования рабочей силы, Эмитент, используя внутреннюю CRM систему и портал, удаленные доступы и электронный документооборот, смог сохранить темп привлечения клиентов и оказания услуг, не приостанавливая свою основную деятельность ни на один день. Эмитент поддерживает тенденцию цифровизации бизнеса, уровень электронного документооборота Эмитента по итогам 2023 года составил по подписанию договоров финансовой аренды и договоров купли-продажи – более 80%, счета-фактуры – более 95%.

В 2022 году начало Специальной Военной Операции, санкционные ограничения, нарушение логистических цепочек, с одной стороны, создали существенную неопределенность в сфере финансового лизинга, с другой стороны, послужили фактором активного развития импортозамещения и программ государственной поддержки, в частности в индустриальном секторе, являющемся целевым сегментом Эмитента. Рынок оборудования, целевой для Эмитента, в 2023 году по данным РА Эксперт показал в целом рост 130% по сравнению с 2021 годом (415,389 млрд рублей против 318,872 млрд рублей), при этом рост в сегменте машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование составил 162%. Эмитент восстановил лидирующие позиции в этом сегменте и показал рост нового бизнеса на 121% по сравнению с 2021 годом: 2021 год – 13,257 млрд рублей, 2023 год – 16,17 млрд рублей. Эмитент на период с марта по сентябрь (включительно) 2022 года в связи с санкционными ограничениями до смены участника приостанавливал рассмотрение новых проектов, при этом в полной мере осуществляя операционную деятельность по сопровождению и исполнению обязательств по текущим договорам финансовой аренды и купли-продажи. С октября 2022 года Эмитент возобновил привлечение клиентов в полной мере и по итогам 2022 года занял в рейтинге лизинговых компаний (РА Эксперт) 11 место по портфелю и 18 место по новому бизнесу, а по итогам 2023 года Эмитент восстановил лидирующие позиции на рынке оборудования.

Восстановление экономической активности бизнеса и реализация значительного отложенного спроса привели к рекордному росту лизинга в 2023 году: объем нового бизнеса по итогам года составил 3,59 трлн рублей, что на 81% превышает уровень 2022-го и на 57% – уровень докризисного 2021-го. Количество заключенных сделок за 2023 год увеличилось с 340 до 484 тыс. (+42%), что также превысило значение 2021-го на 14%. Проникновение лизинга в ВВП страны достигло рекордных значений – 2,1%.

Деятельность эмитента сфокусирована на розничном сегменте рынка лизинга, который показал по итогам 2023 года существенный рост на 73%. Пять лет подряд доля розничных сегментов показывает рост и за 2018–2023 годы увеличилась с 56 до 78% объема нового бизнеса.

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

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

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

Группа по итогам 2023 года занимает в рейтинге лизинговых компаний Российской Федерации (РА Эксперт) 11 место по объему нового бизнеса (56 180 млн руб.) и 11 место по объему портфеля (119 004 млн руб.) (рейтинг лизинговых компаний России по итогам 2023 года «Эксперт РА», <https://raexpert.ru/rankingtable/leasing/2023/main/>).

Группа по итогам 2023 года является лидером в индустриальном секторе рынка лизинга и занимает 1 место по объему нового бизнеса в сегментах (согласно рейтингу лизинговых компаний «Эксперт РА», <https://raexpert.ru/rankings/leasing/2023/>):

- Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование;
- Погрузчики складские и складское оборудование, упаковочное оборудование и оборудование для производства тары;
- Оборудование для пищевой промышленности, вкл. холодильное и оборудование для ресторанов;
- Энергетическое оборудование;
- Полиграфическое оборудование.

**Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование**

место	Наименование ЛК	Объем нового бизнеса (стоимости имущества) за 2023г, млн руб.
1	ДельтаЛизинг	16 170
2	Балтийский лизинг (ГК)	14 791
3	Интерлизинг	5 660
4	Сбербанк Лизинг (ГК)	5 354
5	УралБизнесЛизинг	3 934

**Погрузчики складские и складское оборудование, упаковочное оборудование и оборудование для производства тары**

место	Наименование ЛК	Объем нового бизнеса (стоимости имущества) за 2023г, млн руб.
-------	-----------------	---



1	ДельтаЛизинг	8 738
2	ЛК «Европлан»	3 584
3	Газпромбанк Лизинг (ГК)	2 989
4	Балтийский лизинг (ГК)	2 784
5	РЕСО-Лизинг	2 251

*Оборудование для пищевой промышленности, вкл. холодильное и оборудование для ресторанов*

место	Наименование ЛК	Объем нового бизнеса (стоимости имущества) за 2023г, млн руб.
1	ДельтаЛизинг	3 290
2	Балтийский лизинг (ГК)	2 281
3	Сбербанк Лизинг (ГК)	962
4	Лизинговая компания «Дельта»	636
5	АРЕНЗА-ПРО	633

*Энергетическое оборудование*

место	Наименование ЛК	Объем нового бизнеса (стоимости имущества) за 2023г, млн руб.
1	ДельтаЛизинг	2 107
2	БИЗНЕС АЛЬЯНС	1 362
3	Сбербанк Лизинг (ГК)	1 111
4	Балтийский лизинг (ГК)	819
5	РЕГИОН Лизинг	607

*Полиграфическое оборудование*

место	Наименование ЛК	Объем нового бизнеса (стоимости имущества) за 2023г, млн руб.
1	ДельтаЛизинг	1 163
2	Дойче Финанс Восток (ранее "Дойче Лизинг Восток")	232
3	Интерлизинг	214
4	ФКМ Лизинг (ГК)	124
5	МСП Лизинг	102

Доля эмитента в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение эмитента в отрасли в целом.

*Эмитент по итогам 2023 года занял 2,02%\* долю на релевантном рынке и лидирующие позиции в сегменте лизинга промышленного оборудования, в том числе:*

*43% рынка полиграфического оборудования;*

*27% рынка упаковочного оборудования;*

*23% рынка оборудования пищевой промышленности;*

*21% рынка металлообрабатывающего оборудования;*

*18% рынка энергетического оборудования.*

*\*) Показатель рассчитан Эмитентом на основе «Рэнкинга лизинговых компаний России по итогам 2023 года» Эксперт РА (Лист «Рэнкинг ЛК по объему нового бизнеса в разрезе оборудования»: <https://raexpert.ru/rankings/leasing/2023/1>).*

Приводятся оценка соответствия результатов деятельности эмитента тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента.

*Эмитент оценивает результаты своей деятельности как соответствующие тенденциям развития лизинговой отрасли или опережающие их. Эмитент является одним из лидеров отрасли.*

*Результаты деятельности соответствуют тенденциям развития отрасли. Основной причиной, обосновывающей полученные результаты деятельности, является эффективная бизнес-модель Эмитента и многолетний опыт в лизинге оборудования.*

Приводятся сведения об основных конкурентах эмитента, сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента в сравнении с ними.

*Основными конкурентами Эмитента являются: лизинговые компании, а именно Балтийский Лизинг, Интерлизинг, Европлан и другие компании, преимущественно работающие в сегменте лизинга для малого и среднего бизнеса.*

*Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, в связи с чем не рассматривает компании, находящиеся за рубежом, как своих конкурентов.*

*Сильные стороны Эмитента:*

- *Предложение наиболее востребованных лизинговых продуктов*
- *Развитая филиальная сеть*
- *Наличие филиальной сети является конкурентным преимуществом Эмитента, позволяющим реализовывать лизинговые продукты с максимальным территориальным охватом целевым клиентским группам. Эффективная система дистрибуции, предусматривающая специализацию менеджеров на отдельных каналах продаж, и высокая автоматизация процессов позволяют обеспечить высокие темпы роста клиентской базы и доли рынка.*
- *Эффективная методика управления рисками*
- *Эмитентом разработана и верифицирована рейтинговая система определения степени финансовой устойчивости клиентов, позволяющая оперативно учитывать факторы платёжеспособности потенциальных лизингополучателей.*
- *Система сопровождения процесса лизинговых операций автоматизирована с помощью уникального программного обеспечения, разработанного Эмитентом и учитывающего все особенности ведения бизнеса.*
- *Высокая степень автоматизации основных бизнес-процессов и постоянное обучение*
- *Автоматизация бизнес-процессов использование независимого программного обеспечения позволяет Эмитенту избежать роста издержек, связанных с масштабированием бизнеса и снизить риски.*

*Слабые стороны Эмитента:*

*По мнению Эмитента, основной слабой стороной Эмитента является меньший доступ к фондированию и условиям фондирования чем у указанных выше конкурентов, находящихся при банковских группах с большим доступом к фондированию.*

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

## **2.7. Сведения о перспективах развития эмитента**

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

*Эмитент является материнской компанией Группы. Сведения, указанные в отношении Эмитента, также связаны с Группой.*

*Стратегия дальнейшего развития Эмитента связана с фокусом на следующие ключевые стратегические предпосылки:*

*Сохранение лидирующих позиций на рынке лизинга индустриального оборудования, дигитализация и повышение операционной эффективности:*

- *Лизинг оборудования – системообразующий сегмент, поддержание доли в портфеле не менее 50%.*
- *Плавный рост и повышение пенетрации на рынках транспорта и спецтехники*
- *Концентрация усилий на дифференциации от конкурентов за счет создания дополнительной ценности для клиентов, включая постоянный мониторинг качества клиентского сервиса (CX стратегия), поиск и развитие новых возможностей/субпродуктов (value added increase, увеличение добавленной стоимости).*
- *Развитие стратегического партнерства с поставщиками предметов лизинга для обеспечения качественного клиентского потока.*
- *Постоянная оптимизация и автоматизация бизнес-процессов, оцифровка данных с целью бесшовного клиентского путешествия от выявления потребности и на протяжении всего жизненного цикла клиента (Digi Customer Journey (DCJ), цифровой путь клиента (ЦПК). DCJ (ЦПК) включает в себя: решение по 100% автоматическому принятию решения для поточных и внедрение подхода, основанного на расчете Customer lifetime value (CLTV) (Пожизненная ценность клиента (ПЦК) для управления отношениями с крупными клиентами.*
- *Инвестиции в человеческий капитал с целью поддержания и развития ДельтаЛизинг как центра талантов и компетенций на рынке лизинга*

*Управление рисками:*

- *Поддержание диверсификации портфеля по предметам лизинга, индустриальной разбивке и географической структуре.*
- *Фокус на работе с проблемностью на ранних стадиях. Отработка случаев проблемности до возникновения просрочки. Широкое использование ранних индикаторов проблемности.*
- *Баланс финансового состояния клиента и ликвидности предмета лизинга. Принятие решений на основе исторических финансовых данных без учета потенциального роста оборотов/прибыли от использования финансируемого предмета лизинга.*

*Управление ликвидностью и обеспечение финансовой устойчивости*

- *Обеспечение бесперебойного и эффективного финансирования растущего бизнеса: возобновляемые кредитные линии, повышение лимитов, привлечение новых банков-партнеров*
- *Реализация стратегии фондирования по диверсификации пула банков, чтобы иметь возможность выбора лучших условий и цен для повышения прибыльности бизнеса, в том числе за счет повышения привлекательности ДЛ как заемщика после присвоения рейтинга RuA+*
- *Диверсификации источников фондирования: выпуск облигаций*
- *Формирование источников непроцентного дохода для поддержания маржинальности*

*Изменение основной деятельности Группа не планирует.*

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

*Стратегия развития Эмитента (Группы) в качестве отдельного документа не составлялась.*

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

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

*В настоящем пункте приводится информация в отношении рисков Эмитента, поскольку подконтрольная Эмитенту организация, образующая с Эмитентом Группу, не оказывает существенного влияния на деятельность Группы, ее финансовое положение и финансовые результаты деятельности. Соответственно, риски, которым подвержена подконтрольная Эмитенту организация, не оказывают влияния на Эмитента и на Группу в целом, а риски, реализация которых может оказать существенное влияние на Эмитента, в равной степени распространяются и на Группу.*

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

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

*Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем разделе.*

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

*Эмитентом не утвержден отдельный документ, содержащий политику управления рисками.*

### **2.8.1. Отраслевые риски**

Риски, характерные для отрасли, в которой группа эмитента осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность группы эмитента и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации).

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

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

*Рынок внутреннего лизинга со стороны спроса характеризуется отсутствием прямой зависимости (и соответственно рисков значительного колебания) от зарубежных рынков лизинга, внешних товарных рынков и объемов экспорта-импорта товаров и услуг. Также рынок напрямую не связан ни с международной, ни с российской конъюнктурой биржевых товаров. Основой рыночного спроса являются факторы внутренних потребностей российских предприятий и предпринимателей в замещении изношенного оборудования и транспорта, расширении и модернизации производств и оказываемых услуг, в основном, для внутреннего рынка. Изменение спроса на лизинговые услуги может привести к изменению объема и видов потребляемых лизинговых услуг, к насыщению лизингового рынка или его расширению. Неблагоприятные отраслевые изменения могут быть вызваны также изменениями регулирования лизинговой отрасли, что оказывает влияние на достижение целей Группы.*

*Изменение действующего лизингового законодательства в нынешних условиях представляется возможным в виде создания саморегулируемой организации или введения лицензирования лизинговой деятельности и установления дополнительных требований Банка России. В случае наступления указанного события Эмитент войдет в состав саморегулируемой организации или предпримет все необходимые действия для получения лицензии. В связи с введенными санкциями, продолжающимся кризисом в логистике, а также существенными нарушениями производственных цепочек в мировой экономике, реализуется риск дефицита поставок новых предметов лизинга. Сохранение дефицита может негативно отразиться на объемах вновь заключаемых лизинговых сделках. В тоже время, в виду высокой диверсификации лизингового портфеля Группы по типам предметов лизинга, поставщикам и отраслевой структуре лизингополучателей, риск оценивается Эмитентом как приемлемый.*

*Наиболее значимые, по мнению Эмитента, возможные риски в отрасли:*

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

- 1. риски, связанные с усилением конкуренции на рынке со стороны лизинговых компаний с государственным участием, и как следствие, снижения цен на лизинговые услуги в России;*
- 2. риски, связанные с общим ухудшением экономической ситуации в стране и, как следствие, снижением инвестиционной активности и объема приобретаемых в лизинг основных средств, и ухудшением кредитного риска лизингополучателей;*
- 3. риски, связанные с введением государственного регулирования лизинговой отрасли;*
- 4. риски, связанные с резким повышением ключевой ставки Банка России (ЦБ РФ).*
- 5. санкционные риски, увеличивающие вероятность перебоев в поставках предметов лизинга из-за нехватки комплектующих у производителей или введения другими странами экспортных ограничений, осложняющих импорт иностранного оборудования и техники.*

*Вышеперечисленные риски могут негативно сказаться на объемах деятельности, финансовых показателях Эмитента и на исполнении Эмитентом обязательств по ценным бумагам, однако Эмитент намерен применить все возможные усилия для нивелирования и(или) снижения негативного эффекта за счет применения консервативной политики управления активами и пассивами, ликвидностью, а также за счет выстроенных бизнес-процессов и большого управленческого опыта.*

*Предполагаемые действия Эмитента для минимизации перечисленных выше негативных факторов:*

*Эмитент уделяет особое внимание анализу и управлению рисками путем разработки механизмов их минимизации. Управление рисками в компании строится и развивается как система, органично интегрированная в структуру ее бизнес-процессов. Для снижения рисков, связанных с усилением конкуренции, Эмитент на постоянной основе оценивает и сравнивает со своими текущими и потенциальными конкурентами основные факторы конкурентоспособности: лизинговые продукты, дополнительные услуги, филиальную сеть, автоматизация бизнес-процессов, гибкость условий заключаемых сделок.*

*В условиях существенного изменения денежно-кредитной политики в Российской Федерации Эмитент использует все возможные ресурсы и доступные программы для предоставления конкурентоспособных цен на свои услуги, а также будет пересматривать в сторону повышения политику ценообразования новых сделок.*

*В случае возникновения рисков, связанных со значительным ухудшением экономической ситуации в стране в целом или в банковской системе России, в частности, и существенного затруднения дальнейшей деятельности Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля лизинговых контрактов, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. В историческом периоде с марта по сентябрь 2022 года Эмитент находился в состоянии гибернации, пока происходила смена иностранного собственника. Несмотря на прекращение заключения новых договоров в этот период, итоговый результат деятельности Эмитента за 2022 год положительный.*

*В случае возникновения указанных рисков Эмитент намерен предпринять все усилия для*

*нивелирования и/или снижения негативного эффекта данных рисков за счет продолжения консервативной политики управления рисками, ликвидностью, а также за счет выстроженных бизнес-процессов и большого управленческого опыта.*

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

*Реализация указанных рисков может негативно отразиться на ликвидности и финансовом положении Эмитента и Группы, а также негативно повлиять на возможность Эмитента исполнять обязательства по ценным бумагам.*

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

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

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

*Влияние риска, связанного с возможным изменением цен на услуги Эмитента, на деятельность Эмитента и на исполнение обязательств по ценным бумагам Эмитента оценивается как минимальное, так как: а) существенное изменение цен на услуги, оказываемые Эмитентом, маловероятно; б) прогнозируемый объем поступлений от лизинговых выплат по заключенным Эмитентом договорам лизинга покрывает возможные выплаты по обязательствам.*

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

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

*В случае значительного снижения цен на предоставляемые Эмитентом услуги Эмитент может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании портфеля. Влияние риска, связанного с возможным изменением цен на услуги Эмитента, на исполнение обязательств по ценным бумагам минимально, поскольку прогнозируемый объем поступлений от лизинговых выплат по заключенным Эмитентом договорам лизинга покрывают возможные выплаты по ценным бумагам.*

## **2.8.2. Страновые и региональные риски**

Описываются риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах

государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

#### **Страновые риски:**

*Поскольку Эмитент зарегистрирован и осуществляет свою основную деятельность в Российской Федерации, основные страновые риски, влияющие на деятельность Эмитента, это риски, присущие Российской Федерации. Однако в связи с усиливающейся глобализацией мировой экономики существенное ухудшение экономической ситуации в мире может также привести к заметному спаду экономики России, и как следствие, к снижению спроса на лизинговые услуги.*

*Страновые риски Российской Федерации обусловлены зависимостью национальной экономики от сырьевого сектора, высоким политическим риском, риском изоляции российской экономики, сокращением иностранных инвестиций, уменьшение возможностей и ухудшением условий заимствования на международных финансовых рынках. Это, в свою очередь, может привести к существенным экономическим и финансовым последствиям для кредитоспособности России.*

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

*Колебания мировых цен на нефть и газ, курса рубля по отношению к доллару США и евро, а также наличие других факторов могут неблагоприятно отразиться на состоянии российской экономики и, как следствие, на будущей деятельности Эмитента. На российскую экономику оказывает влияние снижение рыночной конъюнктуры и спады деловой активности в других странах мира. Кроме того, поскольку Россия добывает и экспортирует в больших количествах нефть, газ, уголь и металлы, российская экономика особенно зависима от мировых цен на эти товары, и, поэтому снижение цен на товары сырьевой группы, в особенности на нефть и газ, может привести к замедлению темпов роста российской экономики.*

*Сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции в отношении крупнейших российских компаний и некоторых граждан также оказывают негативное влияние на российскую экономику и логистические цепочки по доставке товаров, приобретаемых клиентам Эмитента. Политическая и экономическая ситуация в стране, военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Эмитента и негативно сказаться на возможности Эмитента своевременно и в полном объеме производить платежи по облигациям и иным ценным бумагам Эмитента.*

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

#### **Политические риски.**

*Внутренняя политическая обстановка в РФ на данный момент характеризуется как стабильная. В текущей ситуации не предвидится серьезных изменений в балансе внутренних политических сил и в проводимой государством политике. К факторам, которые могут повлиять на политическую ситуацию в будущем, можно отнести дальнейшую централизацию власти, ослабление роли демократических институтов, замедление политики реформ и рост уровня бюрократизации.*

*Данные факторы могут потенциально негативно сказаться на экономическом климате внутри страны и ограничить возможности Эмитента по привлечению финансирования. Внешнеполитические риски могут оказывать существенное дестабилизирующее влияние на российскую политическую систему. В частности, вовлечение России в военно-политические конфликты в ближнем зарубежье, введение экономических и политических санкций в отношении российских компаний, банков и должностных лиц способствуют ухудшению положения страны в межгосударственных отношениях. Эти*

процессы могут негативно сказываться на политической стабильности и инвестиционном климате в Российской Федерации.

В последнее десятилетие Россия была вовлечена в экономические, политические и военные конфликты с рядом стран постсоветского пространства. Следствием данных конфликтов стало ограничение отношений России с некоторыми странами международного сообщества, в том числе, со странами, обладающими крупнейшими рынками капитала, в юрисдикции которых зарегистрированы компании, которые осуществляют крупные инвестиции в Россию. Инвестиционные стратегии и решения таких компаний находятся под влиянием сложившейся внешнеполитической ситуации. Эскалация внешнеполитических конфликтов может оказать негативное воздействие на экономику России и всего региона, а также вызвать рост негативных настроений инвесторов в отношении российского рынка корпоративного долга, что отрицательным образом скажется на возможностях российских компаний по привлечению капитала на международных рынках.

Ухудшение ситуации в российской экономике может отрицательно сказаться на деятельности, итогах финансовых операций, финансовом состоянии и перспективах Эмитента и общества, находящегося под его управлением.

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

#### *Региональные риски*

Региональные риски Эмитента нивелируются высокой дифференциацией филиальной сети, которая включает в себя 24 офиса, представленных во всех федеральных округах Российской Федерации.

Головной офис Эмитента находится в Приморском крае, г. Владивосток, что позволяет оперативно реагировать на все потенциальные стратегические риски.

#### *Риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками:*

Военные конфликты, введение чрезвычайного положения, забастовки, стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Группы Эмитента и негативно сказаться на стоимости ценных бумаг Эмитента. В 2022 г. была начата специальная военная операция, что привело к уходу с российского рынка ряда компаний, что оказало негативное влияние на экономику России.

Эмитент на постоянной основе проводит мониторинговые мероприятия для целей своевременного выявления указанных выше рисков. Планирование деятельности Группы Эмитента в случае возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения, забастовок в России осуществляется в режиме реального времени с мгновенными реакциями Группы Эмитента на возникновение радикальных изменений. Реализация рисков, связанных с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, может привести к сокращению деятельности Эмитента в части нового бизнеса.

#### *Риски, связанные с географическими особенностями в государстве и административно-территориальных единицах государства:*

Риски, связанные с географическими особенностями страны и региона, в котором, зарегистрированы компании Группы Эмитента в качестве налогоплательщика, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью, минимальны.

Эмитент и подконтрольная Эмитенту организация, зарегистрированы в качестве налогоплательщика в Приморском крае Российской Федерации (г. Владивосток),



географические особенности данного федерального округа таковы, что он мало подвержен стихийным бедствиям (в т.ч. ураганы, наводнения, землетрясения и пр.), имеет развитое транспортное сообщение.

Вероятность возникновения катастроф техногенного характера оценивается Эмитентом как незначительная.

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

### **2.8.3. Финансовые риски**

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение группы эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели. Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции. Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам эмитента, приводятся критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска.

*В своей деятельности Эмитент подвержен следующим рискам:*

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

#### *Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок*

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

*Учитывая высокую волатильность ключевой ставки и неопределенность по ее изменению в будущем, управление процентным риском является значимым для Эмитента.*

*Эмитент заключает договора финансовой аренды с лизингополучателями под фиксированные ставки. При этом у Эмитента сохраняется возможность пересмотра процентной ставки по ряду договоров финансовой аренды в течение срока поставки предмета лизинга, согласно пункту 8.2.4. Правил лизинга движимого имущества в случае увеличения действующей на дату заключения Договора лизинга ключевой ставки Банка России на два и более процентных пункта. Эмитент привлекает финансирование как под фиксированную ставку, так и под плавающую ставку. При этом у кредитных организаций есть право пересмотра фиксированной ставки в случае существенного увеличения ключевой ставки.*

*Эмитент реализует следующие меры в целях управления процентным риском и минимизации негативного влияния изменения процентных ставок:*

*1. Пересмотр ценообразования заключения новых лизинговых сделок после изменения ключевой ставки, учитывая текущие котировки кредитных организаций и плановый спред.*

*2. Пересмотр процентной ставки по ряду договоров финансовой аренды в течение срока поставки предмета лизинга, согласно пункту 8.2.4. Правил лизинга движимого имущества (редакция № 3.0 от 24 октября 2022 г.) в случае увеличения действующей на дату заключения Договора лизинга ключевой ставки Банка России на два и более процентных пункта.*

*3. Приоритет привлечения кредитов с фиксированной процентной ставкой.*

*4. Использование инструментов хеджирования кредитов с плавающей процентной ставкой (например, процентным свопом).*

*5. Досрочное частичное погашение отдельных кредитов.*

6. Ведение переговоров с кредитными организациями и создание конкуренции среди них с целью минимизации ставок по новым кредитам.

7. Контроль эффективной ставки по заключенным договорам финансовой аренды. В случае ее снижения от изначальной договорной ставки по тем или иным причинам Эмитент переподписывает с клиентом новый график лизинговых платежей.

8. Размещение свободных денежных средств на срочные депозиты.

9. Поддержание доли собственного капитала на высоком уровне позволяет Эмитенту финансировать лизинговые сделки частично за счет собственных средств.

*Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: рост процентных ставок может привести к увеличению стоимости обслуживания долга, что, в свою очередь, может негативно повлиять на размер чистой прибыли Эмитента.*

#### Риски, связанные с влиянием изменения валютных курсов

*Эмитент не подвержен валютному риску, так как заключает лизинговые сделки в рублях и привлекает финансирование также в рублях.*

#### Риски, связанные с влиянием инфляции

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

*Но влияние инфляции не оказывает прямого воздействия на рентабельность Эмитента, а лишь косвенное.*

*Эмитент реализует следующие меры в целях управления инфляционным риском:*

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

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

3. Размещает свободные денежные средства на срочные депозиты.

*Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: рост инфляции влечет к росту ключевой ставки Банка России, удорожанию услуг Эмитента и как следствие снижение объемов нового бизнеса.*

*Вероятность разнонаправленных колебаний курса национальной валюты по отношению к основным иностранным валютам сохраняется, что может как положительным, так и отрицательным образом повлиять на финансовый результат деятельности Эмитента. Для целей минимизации негативного влияния валютного риска на показатели деятельности Эмитент осуществляет мониторинг и оценку уровня потенциального риска.*

*Поскольку Эмитент использует для финансирования своей деятельности привлеченные средства, изменение процентных ставок может оказать влияние на его деятельность.*

*Эмитент принимает меры адекватного реагирования на изменение ставок, используя инструменты досрочного погашения и/или снижения ставки по действующим договорам, привлечения заимствований по сниженным ставкам для рефинансирования действующих кредитов и займов, а также, в случае негативного изменения рыночной конъюнктуры, нивелирует влияние процентных рисков путем адекватного изменения структуры портфеля используемых финансовых инструментов с плавающими и фиксированными процентными ставками.*

*В случае значительного снижения спроса на услуги Группы, Группа может пойти на сокращение объемов своей деятельности в части заключения новых сделок и сосредоточиться на обслуживании действующего портфеля лизинговых договоров, обеспеченных правом собственности на предметы лизинга. Благодаря ликвидной позиции Эмитента, где средний срок и структура погашения кредиторской задолженности Эмитента превосходят средний*

*срок и структуру погашения текущих платежей по действующему лизинговому портфелю, погашение займов и выплаты по ценным бумагам Эмитента возможно при приостановлении деятельности по новому лизинговому финансированию клиентов и работе на текущем лизинговом портфеле.*

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

*Так как планируется, что ценные бумаги Эмитента будут номинированы в национальной валюте (рублях), то реальный доход по ним подвержен инфляции. Изменение покупательской способности рубля может оказать влияние на реальную доходность ценных бумаг Эмитента. Но данный риск рассматривается как невысокий. Критическим уровнем инфляции, по мнению Эмитента, является превышение 30% в год. Достижение критического уровня инфляции считается маловероятным.*

#### **Кредитный риск**

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

*Эмитент управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу, проводя индивидуальный анализ каждого запроса на лизинговое финансирование. Каждый запрос рассматривается коллегиально, определяются итоговые условия предоставления объекта лизинга. Решение о заключении договора лизинга, в первую очередь, принимается в зависимости от кредитоспособности лизингополучателя, подтверждаемой его кредитным рейтингом по внутренней системе, а также от предмета лизинга, предоставляемого по договору.*

*Эмитент использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:*

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

*Эмитент реализует следующие меры в целях управления кредитным риском:*

- 1. Установление лимитов на размер риска, принимаемого по лизингополучателю или группе лизингополучателей.*
- 2. Установление ограничения на финансирование определенных типов активов или клиентов из определенных отраслей экономики.*
- 3. Использование авансового платежа со стороны лизингополучателей, а также привлечение дополнительного обеспечения (поручительство физических и юридических лиц, залог активов) в случае необходимости.*
- 4. Контроль уровня концентрации на одного лизингополучателя или группу лизингополучателей.*
- 5. Каждый запрос на финансирование рассматривается на Кредитном Комитете Компании, который определяет итоговые условия предоставления объекта лизинга. Сделки по лизингополучателям с крупным риском концентрации дополнительно одобряются Советом Директоров.*

6. Присвоение внутренних кредитных рейтингов (рейтингов лизингополучателей и поручителей), рейтингов платежной дисциплины и кодов (классификаторов) рисков неплатежеспособности для мониторинга кредитного риска.

7. Периодическое проведение мониторинга кредитного рейтинга лизингополучателя или группы лизингополучателей.

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

9. При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух платежей, у Компании возникает право на беспорочное списание денежных средств со счетов лизингополучателя, право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору финансового лизинга.

*Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента:*

Ухудшение финансового положения лизингополучателей влечет к росту резервов на кредитные потери, а также потенциальному возникновению убытков от кредитных потерь и, как следствие, к снижению чистой прибыли Эмитента.

В случае реализации указанного риска Эмитент предпримет меры по разрешению проблемной сделки, в том числе доступны такие механизмы как реструктуризация задолженности, взыскание задолженности в судебном порядке, изъятие предмета лизинга и его реализации. Эмитент работает на рынке более 25 лет и обладает обширной экспертизой в разрешении проблемных сделок, имеет диверсифицированный портфель контрагентов, а также широкую отраслевую диверсификацию, в связи с чем риск оценивается как приемлемый.

#### Риски, связанные с ликвидностью

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

Эмитент подвержен риску ликвидности.

Эмитент реализует следующие меры в целях управления риском ликвидности:

1. Диверсификация источников фондирования за счет расширения банков-партнеров, выпуска облигаций как альтернативного источника финансирования.

2. Поддержание доли собственного капитала на достаточном рыночном уровне среди лизинговых компаний.

3. Контроль соответствия соотношения краткосрочных и долгосрочных активов соотношению краткосрочных и долгосрочных обязательств. Для целей управления риском ликвидности, руководство проводит мониторинг позиции Эмитента по ликвидности на основе анализа активов и обязательств по срокам погашения. Как правило, кредиты привлекаются на срок, равный среднему сроку договоров финансовой аренды, и по условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Эмитент соблюдает все условия кредитного договора. У Эмитента существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения.

4. Сохранение остатка денежных средств на счетах Эмитента, достаточного на покрытие срочных операционных обязательств.

5. Долгосрочное, среднесрочное и краткосрочное планирование движения денежных средств и источников финансирования.

6. Контроль доли просроченной задолженности лизингополучателей.

*Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента:*

Снижение чистой прибыли Эмитента, потеря положительной накопленной ликвидности и снижение способности получения финансирования.

Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента наиболее подвержены

изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Риск	Вероятность возникновения	Показатели консолидированной финансовой отчетности, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков и характер изменения в отчетности
<i>Риск ликвидности</i>	<i>Средняя</i>	<i>Сокращение чистой прибыли ввиду сокращения бизнеса в условиях дефицита ликвидности</i>
<i>Валютный риск</i>	<i>Отсутствует</i>	<i>информация не предоставляется поскольку риск отсутствует</i>
<i>Кредитный риск</i>	<i>Средняя</i>	<i>Увеличение резервов под ожидаемые кредитные убытки. Увеличения просроченной дебиторской задолженности лизингополучателей.</i>
<i>Риск изменения процентных ставок</i>	<i>Средняя</i>	<i>Рост или снижение ставок фондирования приведет к увеличению или снижению процентных расходов. Рост ставок по договорам финансовой аренды приведет к увеличению процентного дохода.</i>
<i>Инфляционные риски</i>	<i>Средняя</i>	<i>Рост операционных расходов. Снижение объемов бизнеса влечет к снижению чистой прибыли.</i>

#### **2.8.4. Правовые риски**

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

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

*Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент:*  
*В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенно негативно сказаться на результатах его деятельности. Однако Эмитент не исключает, что в ходе своей обычной хозяйственной деятельности Эмитент может стать участником судебных разбирательств по юридическим вопросам и объектом претензий, некоторые из которых связаны с развитием рынков и изменениями в условиях нормативного регулирования. Таким образом, обязательства Эмитента в рамках всех потенциальных судебных разбирательств, других процессуальных действий юридического характера или в связи с другими вопросами, могут оказать влияние на финансовое положение, результаты деятельности или ликвидность Эмитента. При этом по данному направлению Эмитент находится в равном положении с остальными участниками рынка и обладает всеми средствами правовой защиты своих интересов, что позволяет оценить данный риск в качестве приемлемого.*

*Риски, связанные с изменением валютного регулирования:*

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

*Риски, связанные с ужесточением валютного регулирования, в том числе введения тех или иных форм валютного контроля, не оказывают влияния на деятельность Эмитента, т.к. Эмитент ведет свою деятельность на территории РФ в рублях РФ.*

*Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:*

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

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

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

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

#### Риски, связанные с изменением таможенного контроля и пошлин:

Эмитент не осуществляет импорт оборудования в ходе своей регулярной лизинговой деятельности, в связи с чем у Эмитента отсутствуют риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин на внутреннем рынке. В случае, если Эмитент начнет активное осуществление импортных операций, то им будут предприняты все необходимые меры для соответствия требованиям правил таможенного контроля и пошлин. Эмитент располагает достаточными кадровыми и финансовыми ресурсами для соблюдения норм и правил в сфере таможенного регулирования.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

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

*Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Эмитента (Группы Эмитента) (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент:*

*Эмитент осуществляет регулярный мониторинг решений, принимаемых Конституционным Судом РФ, Верховным Судом РФ, а также оценивает тенденции правоприменительной практики, формирующейся на уровне окружных арбитражных судов, активно применяя и используя ее не только при защите в судебном порядке своих прав и законных интересов, но и при разрешении правовых вопросов, возникающих в процессе осуществления деятельности Эмитента.*

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

*Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: увеличение налоговой нагрузки, снижение прибыли и рентабельности.*

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

*Эмитент не осуществляет деятельность на внешнем рынке, в связи с этим указанные риски отсутствуют.*

#### **2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

*Риск потери деловой репутации представляет собой вероятность возникновения у Группы потерь (убытков) в результате уменьшения числа контрагентов вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении, характере деятельности Группы.*

*В качестве факторов (причин), которые могут привести к возникновению репутационных рисков Эмитента и Группы в целом, можно привести:*

- несоблюдение Группой законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Группы, несоблюдение принципов профессиональной этики,*
- неисполнение Группой законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,*

- *неспособность Группы противодействовать иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами,*
- *неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, клиентами и контрагентами,*
- *внедрение продуктов и услуг качеством ниже ожидаемого пользователями,*
- *отсутствие во внутренних документах Группы механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участника, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора,*
- *недостатки в управлении финансовыми рисками Группы, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации,*
- *осуществление Группой рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска,*
- *опубликование в средствах массовой информации сведений о Группе и ее деятельности, в т.ч. недостоверных и целенаправленно порочащих репутацию, воспринимаемых общественностью, партнерами, клиентами, работниками как негативная.*

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

*Одной из приоритетных задач Эмитента было и остается предоставление лизинговых услуг высокого качества и бесперебойное обслуживание клиентов, и исполнение своих обязательств. Безупречная кредитная история Эмитента наряду с успешным развитием лизинговой деятельности позволяет Эмитенту выходить на лидирующие позиции в рейтингах лизинговых компаний как в России, так и за ее пределами.*

*Для сохранения качества работы и поддержания деловой репутации на высоком уровне в Эмитенте реализован ряд процедур и функционирует несколько структурных единиц (в том числе юридический департамент, отдел по работе с персоналом, департамент оценки кредитных рисков, отдел экономической безопасности, направление внутреннего аудита), деятельность которых направлена на стимулирование, применение лучших практик повышения деловой репутации и контроль соблюдения работниками правил и процедур, включая процедуры корпоративного управления.*

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

*Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Группы:*

*при реализации репутационных рисков возможна утрата доверия со стороны всех контрагентов Группы, включая кредиторов, инвесторов, клиентов, поставщиков, работников, бизнес-сообщества, что может сказаться на пересмотре условий сотрудничества с ними и снижении объемов нового бизнеса.*

#### **2.8.6. Стратегический риск**

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

*Стратегический риск - риск возникновения у Группы убытков в результате ошибок стратегического управления деятельностью.*



*Эмитент и Группа в целом подвержены рискам неэффективных решений в отношении стратегии деятельности и развития Эмитента и Группы, выбора перспективных направлений, рискам стратегических проектов, крупных сделок, в т.ч. слияния и поглощения, приоритизации проектов, выделения и распределения ресурсов, следования ошибочным предположениям и примерам. Эмитент и Группа подвержены рискам неэффективности организации самой системы принятия таких решений.*

*Эмитент оценивает указанный риск как незначительный.*

*В системе корпоративного управления Эмитента рассмотрение сценариев стратегического развития компании и утверждение стратегии и ежегодных бюджетов в ее развитие отнесены к компетенции Совета директоров. Совет директоров Эмитента также осуществляет ежеквартальный контроль исполнения годового бюджета Эмитента, а отдел финансового контроллинга, МСФО учета и планирования проводит не только контроль исполнения бюджетов, но и организацию самого бюджетного процесса, а также организацию процессов расчета и контроля ключевых показателей эффективности (КПЭ).*

*В целях обеспечения эффективной оценки возможностей, разработки и реализации стратегических решений Эмитентом применяются многочисленные мероприятия рыночного и продуктового анализа, краткосрочного и среднесрочного планирования, управленческого учета эффективности и система проектного управления. Эти программы реализуются несколькими структурными единицами Эмитента, в т.ч. отделом финансового контроллинга, МСФО учета и планирования, департаментом оценки кредитных рисков, департаментом бизнес развития, деятельность которых направлена на анализ текущего состояния Группы Эмитента, выделение приоритетных направлений деятельности, разработку проектов тактических и стратегических планов для рассмотрения и утверждения, а также на их реализацию и механизмы контроля. При реализации поставленных задач и планов, определенных стратегией Эмитента, под действием изменений внешней и/или внутренней рыночной конъюнктуры, в случае выявления отклонений ключевых результатов и КПЭ от плановых и прогнозных значений в каком-либо сегменте Группа Эмитента корректирует или уточняет планы деятельности.*

*Будущая деятельность Группы, ее результативность и устойчивое развитие Эмитента зависят от способности Группы успешно реализовывать свою рыночную, продуктовую, кадровую, технологическую, социальную стратегию, а также стратегию корпоративного управления, где многие факторы находятся вне контроля Группы, но всегда связаны с профессиональным уровнем и достаточностью компетенций органов управления Группы Эмитента.*

*Увеличение масштабов деятельности Группы может повысить нагрузку на существующие ресурсы управления Группы, т.к. увеличение масштабов и сложности деятельности Группы повышает требования к деятельности управления из-за возрастающего количества и сложности объектов и субъектов управления, операционных процессов, ресурсов и взаимодействий Группы. По мере того, как Группа расширяет свою деятельность, Группа должна контролировать эффективность расходов, поддерживать качество и контроль на географически удаленных рынках с возрастающим количеством контрагентов и договоров.*

*Будущий рост и финансовые результаты Группы будут частично зависеть от способности Группы продолжать совершенствовать продукты, способы продаж, обслуживания клиентов, финансового и качественного контроля и интеграции информационных систем, развития персонала, а также от способности использовать преимущества экономии средств за счет эффекта масштаба.*

*Существенная нагрузка на ресурсы управления Группы и изменения в управлении Группой, связанные с увеличением масштабов деятельности Группы, могут оказать неблагоприятное воздействие на бизнес, финансовое состояние, перспективы и результаты деятельности Группы.*

*Неэффективное решение некоторых конфликтов интересов руководства и Совета директоров Эмитента могут представлять риск для деятельности Группы Эмитента. Демотивация руководства, несоответствие компетенций и корпоративных культур руководства и Совета директоров или воздействие членов Совета директоров, руководства участника и его моделей поведения на персонал Группы Эмитента и его корпоративную культуру,*

*способствовавшую достижению текущих результатов, также может представлять соответствующий риск.*

*Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности группы Эмитента: при реализации стратегического риска возможно принятие ошибочных решений, выбор неверного направления развития, что может привести к утрате рыночных позиций Группы и рентабельности бизнеса.*

*Эмитент на регулярной основе оценивает свое положение в отрасли, и адаптирует свою бизнес-модель.*

### **2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

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

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

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

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

*На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент не несет ответственность по долгам третьих лиц, в том числе по долгам собственного дочернего общества (подконтрольного общества). Риск ответственности по долгам третьих лиц, в том числе дочернего общества, оценивается Эмитентом как незначительный. По мнению Эмитента, возможность возникновения ответственности по таким долгам является низкой, так как неисполнение обязательств дочерним обществом возможно только в случае существенного ухудшения его финансового положения и ситуации в его отрасли.*

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

*Лизинговый портфель Эмитента широко диверсифицирован (ни на одного лизингополучателя не приходится более 2,3% портфеля Эмитента, при этом доля ТОП-20 крупнейших лизингополучателей составляет 12% чистых инвестиций в лизинг), поэтому риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее 10 процентов общей выручки от продаж продукции (работ, услуг) Эмитента, расцениваются органами управления Компании как незначительные.*

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

*Риск связан с возможным недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий, ограничениями отдельных информационных систем, хранилищ данных, сложностями их использования и развития, недостаточным уровнем текущей поддержки и техническими сбоями, качества, полноты данных и управленческой отчетности.*

*Группа Эмитента использует передовые методы обеспечения информационной безопасности, защищающих от различного вида угроз, характерных для информационных систем Группы Эмитента.*

*Такие риски оцениваются как незначительные, Группа Эмитента уделяет существенное внимание информационной безопасности.*

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

*Риск нанесения ущерба окружающей среде от производственно-хозяйственной деятельности Эмитента минимален, так как непосредственно деятельность Эмитента не оказывает прямого воздействия на окружающую среду.*

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

*Стихийные бедствия могут привести к ухудшению положения всей национальной экономики и тем самым привести к ухудшению финансового положения Эмитента и негативно сказаться на возможности Эмитента своевременно и в полном объеме производить платежи по облигациям и иным ценным бумагам Эмитента.*

*По оценкам Эмитента, риск стихийных бедствий, возможного прекращения транспортного сообщения в регионах Российской Федерации, в которых представлен основной бизнес Эмитента, минимален. Кроме того, имущество, принадлежащее Эмитенту и переданное в лизинг, застраховано, поэтому риски возникновения опасности стихийных бедствий можно рассматривать как минимальные.*

*В случае если произойдут негативные изменения ситуации в регионе, которые могут отрицательно сказаться на деятельности Эмитента, Эмитент будет расширять свое присутствие в других регионах РФ.*

*Планирование деятельности Эмитента в случае введения чрезвычайного положения в России, будет осуществляться в режиме реального времени с мгновенными реакциями Эмитента на возникновение радикальных изменений.*

*Вероятность возникновения катастроф техногенного характера оценивается Эмитентом как незначительная*

Возможные последствия реализации описанных рисков с учетом специфики деятельности Эмитента

*Указанные риски могут негативно сказаться на финансовом положении Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по его ценным бумагам, при этом Эмитент тщательно взвешивает все риски, связанные с его деятельностью, и планирует своевременно осуществлять исполнение своих обязательств по выпущенным ценным бумагам.*

#### **2.8.8. Риски кредитных организаций**

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

#### **2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента**

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

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

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

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

#### **2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента.**

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

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

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

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

*Органами управления Эмитента являются:*

- *Общее собрание участников;*
- *Совет директоров;*
- *Правление (коллегиальный исполнительный орган);*
- *Генеральный директор (единоличный исполнительный орган Эмитента).*

#### **Совет директоров:**

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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».*

#### **Правление (коллегиальный исполнительный орган)**

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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».*

#### **Едиличный исполнительный орган (Генеральный директор):**

Фамилия, имя, отчество	Гончарук Максим Владимирович
------------------------	------------------------------

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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».*

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

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

*Размер вознаграждений и компенсаций независимым членам Совета директоров Общества определяется в соответствии с Положением о вознаграждении членов Совета директоров, утвержденным Решением единственного участника Эмитента № 165 от 26 июля 2023 г.*

*Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, установленные Положением о вознаграждении членов Совета директоров Эмитента:*

*Размер вознаграждений независимых членов Совета директоров Эмитента определяется в следующем порядке:*

*- размер вознаграждений рассчитывается за фактический период исполнения независимыми членами Совета директоров своих обязанностей (далее – Период исполнения обязанностей);*

*- период исполнения обязанностей независимых членов Совета директоров (исчисляемый в календарных днях) начинается с даты, следующей за датой проведения Общего собрания участников, на котором избран Совет директоров, и завершается ближайшей из следующих дат: датой проведения годового Общего собрания участников, на котором избран новый состав Совета директоров или же датой проведения внеочередного Общего собрания участников, на котором избран новый состав Совета директоров;*

*- размер вознаграждения рассчитывается пропорционально фактическому Периоду исполнения обязанностей;*

*- размер годового вознаграждения независимого члена Совета директоров складывается из фиксированной части, определяемой в соответствии с Положением о вознаграждении членов Совета директоров Эмитента;*

*- вознаграждение выплачивается независимому члену Совета директоров при условии, что он в расчетном периоде (квартале) принял участие не менее чем в половине заседаний от общего количества проведенных заседаний Совета директоров и заседаний комитетов Совета директоров, в которых член Совета директоров является членом;*

*- членам Совета директоров компенсируются транспортные расходы в связи с личным участием в заседаниях Совета директоров или выполнением обязанностей члена Совета директоров.*

*Политика в области вознаграждения и/или компенсации расходов членов Коллегиального исполнительного органа Эмитента (включая принципы и порядок премирования) утверждена Единственным участником Эмитента (действующая редакция Положения о долгосрочной программе премирования Правления Эмитента утверждена Решением единственного участника № 139 от 22 декабря 2022 года).*

*Основные положения политики в области вознаграждения (принципы и порядок долгосрочного премирования) членов Коллегиального исполнительного органа (Правления) Эмитента, установленные Положением о долгосрочной программе премирования Правления Эмитента:*

*- указанная программа долгосрочного премирования Правления направлена на мотивацию Правления для достижения целей Эмитента, улучшению экономических результатов Эмитента;*

*- размер годового бонусного фонда, а также его распределение среди членов Правления Эмитента за отчетный год, подлежит ежегодному утверждению Советом директоров Эмитента в календарном году, следующим за отчетным годом, по представлению Генерального директора Эмитента;*

*- размер вознаграждения членов Правления определяется пропорционально окладам.*

*Вознаграждение лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа Эмитента, регулируется условиями соответствующим трудовым договором.*

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

### **Совет директоров**

Единица измерения: *тыс. руб.*

<b>Наименование показателя</b>	<b>2023 г.</b>	<b>1 квартал 2024 г.</b>
Вознаграждение за участие в работе органа управления	1 627	2 079
Заработная плата	0	0
Премии	0	0
Иные виды вознаграждений	0	0
Расходы, связанные с исполнением функций членов органа управления эмитента, компенсированные эмитентом	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>1 627</b>	<b>2 079</b>

### **Коллегиальный исполнительный орган – Правление**

Единица измерения: *тыс. руб.*

<b>Наименование показателя</b>	<b>2023 г.</b>	<b>1 квартал 2024 г.</b>
Вознаграждение за участие в работе органа управления	0	0
Заработная плата	91 769	13 960
Премии	978	0
Иные виды вознаграждений	0	0
Расходы, связанные с исполнением функций членов органа управления эмитента, компенсированные эмитентом	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>92 747</b>	<b>13 960</b>

*Данные о вознаграждении приведены без вычета налога на доходы физических лиц*

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

*Решением единственного участника Эмитента № 165 от 26 июля 2023 года утверждено Положение о вознаграждении членов Совета директоров.*

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

*Эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.*

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

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

*Система организации управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита Уставом эмитента и внутренними документами эмитента не определена.*

*Организация управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита осуществляется Эмитентом с использованием следующей структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего аудита:*

*- аудитор Эмитента;*

*- Департамент оценки кредитных рисков;*

*- Служба по внутреннему аудиту (курирование службы внутреннего аудита осуществляется руководителем направления по внутреннему аудиту)*

*аудитор Эмитента:*

*Аудитор Эмитента осуществляет проверку финансовой деятельности Эмитента, включая отчетность, составленную по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ), а также по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), на основании заключаемого с ним договора. В соответствии с п. 14.2.11 Устава Эмитента Совет директоров Эмитента ежегодно утверждает Аудитора для аудита и проверки финансово-хозяйственной деятельности Эмитента за год. Проверка отчетности, составленной по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ), и отчетности, составленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), может осуществляться одним и тем же аудитором. Размер оплаты его услуг определяется Советом директоров Эмитента.*

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

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

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

*В Эмитенте создано структурное подразделение по управлению рисками – Департамент оценки кредитных рисков, который осуществляет решение следующих задач:*

*- организация и осуществление деятельности по идентификации, оценке и анализу рисков лизинговых сделок;*

*- организация методологической работы по вопросам оценки рисков и анализа клиентов;*

*- осуществление оценки кредитных рисков по лизинговому портфелю и лизинговым продуктам, мониторинг величины риска, принимаемого на себя компанией, выработка предложений по управлению им;*

*- мониторинг просроченной дебиторской задолженностью по финансовому лизингу и актуализации рейтингов и кодов рисков неплатежеспособности в соответствии с внутренними положениями Компании.*

*Департамент оценки кредитных рисков осуществляет следующие функции:*

*- оценка и анализ рисков лизинговых сделок;*

*- разработка стратегии управления рисками, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, установления лимитов риска;*

*- контроль выполнения соответствующих решений, принятых в отношении рисков;*

*- контроль качества портфеля;*

*- формирование необходимого уровня резервов.*

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

*На дату утверждения Проспекта действует Служба внутреннего аудита, ответственное за внутренний аудит Эмитента. Курирование Службы внутреннего аудита осуществляется руководителем направления по внутреннему аудиту.*

*В Эмитенте создано отдельное подразделение – Служба по внутреннему аудиту, основной целью деятельности которой является обеспечение эффективности функционирования всех видов деятельности на всех уровнях управления Эмитента, проведение независимых и объективных внутренних аудиторских проверок на основе риск-ориентированного подхода, а также защита законных интересов Эмитента и участников.*

*Основными задачами Службы по внутреннему аудиту являются:*

*- содействие исполнительным органам Эмитента и работникам Эмитента в разработке и мониторинге исполнения процедур и мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Обществом;*

*- аудит бизнес-процессов, совершаемых структурными подразделениями и работниками Эмитента для достижения основных целей Эмитента;*

*- подготовка и предоставление Совету директоров Эмитента отчетов по результатам деятельности Службы по внутреннему аудиту (в том числе включающих информацию о существенных рисках, недостатках, результатах и эффективности выполнения мероприятий по устранению выявленных недостатков, результатах выполнения плана деятельности внутреннего аудита, результатах оценки фактического состояния, надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления);*

*- проверку соблюдения членами исполнительных органов Эмитента и его работниками положений законодательства и внутренних политик Эмитента, касающихся инсайдерской информации и борьбы с коррупцией;*

*- взаимодействие с Советом директоров Эмитента и аудиторской организацией Эмитента.*

*- сферой деятельности Службы по внутреннему аудиту являются проверки всех направлений деятельности Эмитента. Служба по внутреннему аудиту может быть уполномочено Советом директоров Эмитента проводить аудит его подконтрольных организаций. Проверки (порядок проведения проверок) указанных объектов аудита осуществляются по согласованию с их руководством. При проведении проверок в подконтрольных организациях предварительно должен быть согласован порядок проведения и объем проверок с исполнительным органом подконтрольной организации.*

*Служба по внутреннему аудиту осуществляет следующие функции:*

*1) В области оценки эффективности системы внутреннего контроля:*

*- проведение анализа соответствия целей бизнес-процессов, проектов и структурных подразделений целям Эмитента, проверку обеспечения надежности и целостности бизнес-процессов (деятельности) и информационных систем, в том числе надежности процедур противодействия противоправным действиям, злоупотреблениям и коррупции;*

*- проверку обеспечения достоверности бухгалтерской (финансовой), статистической, управленческой и иной отчетности, определение того, насколько результаты деятельности бизнес-процессов и структурных подразделений Эмитента соответствуют поставленным целям;*

*- определение адекватности критериев, установленных исполнительными органами для анализа степени исполнения (достижения) поставленных целей;*

*- выявление недостатков системы внутреннего контроля, которые не позволили (не позволяют) Эмитенту достичь поставленных целей;*

*- оценку результатов внедрения (реализации) мероприятий по устранению нарушений, недостатков и совершенствованию системы внутреннего контроля, реализуемых Эмитентом на всех уровнях управления;*

*- проверку эффективности и целесообразности использования ресурсов;*

*- проверку обеспечения сохранности активов;*

*- проверку соблюдения требований законодательства, Устава и внутренних документов Эмитента.*

*2) В области оценки эффективности системы управления рисками:*

*- проверку достаточности и состоятельности элементов системы управления рисками для эффективного управления рисками (цели и задачи, инфраструктура, организация процессов, нормативно-методологическое обеспечение, взаимодействие структурных подразделений в рамках системы управления рисками, отчетность);*



- проверку полноты выявления и корректности оценки рисков руководством Общества на всех уровнях его управления;
  - проверку эффективности контрольных процедур и иных мероприятий по управлению рисками, включая эффективность использования выделенных на эти цели ресурсов;
  - проверку эффективности мер реагирования на риски и их удержание в пределах риск-аппетита Эмитента;
  - проверку порядка сбора и обмена информацией о рисках внутри Эмитента для обеспечения надлежащего реагирования на риски;
  - проведение анализа информации о реализовавшихся рисках (выявленных по результатам внутренних аудиторских проверок нарушениях, фактах недостижения поставленных целей, фактах судебных разбирательств).
- 3) В области оценки корпоративного управления:
- проверку соблюдения этических принципов и корпоративных ценностей Эмитента;
  - проверку порядка постановки целей Эмитента, мониторинга и контроля их достижения;
  - проверку процесса принятия стратегических и операционных решений в Эмитента;
  - проверку уровня нормативного обеспечения и процедур информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления Эмитента, включая взаимодействие с заинтересованными сторонами;
  - проверку обеспечения прав участников и эффективности взаимоотношений с заинтересованными сторонами;
  - проверку процедур раскрытия информации о деятельности Эмитента и подконтрольных организаций и прочее.

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

*На дату утверждения Проспекта ревизионная комиссия отсутствует.*

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

*Политика Эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита отдельным документом не утверждена. Управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит встроены в стратегические и операционные бизнес-процессы Компании. Руководители функциональных направлений отвечают за управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит в зоне своей функциональной ответственности, а Генеральный директор Эмитента - за общее функционирование системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита.*

*Задачами системы управления рисками и внутреннего контроля являются:*

- своевременное выявление рисков компании, предотвращение реализации рисков и снижение их последствий до приемлемого уровня;
- информирование исполнительных органов компании по вопросам управления рисками и внутреннего контроля;
- мониторинг влияния рисков на финансовую устойчивость, достижение стратегических и операционных целей и на репутацию компании;
- поддержание в актуальном состоянии локальных нормативных актов компании в области управления рисками и внутреннего контроля;
- развитие культуры управления рисками и внутреннего контроля в компании.

*Система управления рисками и внутреннего контроля основывается на следующих принципах:*

- управление рисками и внутренний контроль являются неотъемлемой частью всех бизнес-процессов компании и входят в сферу ответственности соответствующих работников, осуществляется по принципу эскалации возникающих вопросов на более высокие уровни принятия решений;
- управление рисками и внутренний контроль осуществляются непрерывно и на систематической основе;

- деятельность по управлению рисками и внутреннему контролю носит превентивный характер и направлена на снижение вероятности и/или ущерба от реализации рисков, а не на устранение последствий такой реализации;

- управление рисками и внутренний контроль являются частью постоянного процесса управления и предусматривают, что каждый сотрудник обязан выявлять и оценивать риски для наиболее эффективного принятия решений менеджментом компании;

- компания придерживается баланса расходов по управлению рисками и возможными последствиями в случае реализации риска. Эмитент может не предпринимать никаких действий по реагированию на риск, если затраты, связанные с таким реагированием, сопоставимы с последствиями риска;

- для управления рисками используется максимально точная, полная и достоверная информация, включая информацию за прошедшие периоды, аналитические материалы, прогнозы и так далее;

- в отношении всей совокупности рисков проводится единая политика по управлению риском, что требует комплексного и одновременного управления всеми рисками.

В Эмитенте действует Положение о Службе внутреннего аудита, утвержденное решением Совета директоров от 25.04.2024.

Деятельность Службы внутреннего аудита основана на следующих принципах: независимость, беспристрастность, постоянство деятельности, профессиональная компетентность руководителя и работников, обеспечение условий для беспрепятственного и эффективного осуществления своих функций.

Служба внутреннего аудита осуществляет свои функции с применением следующих методов:

- финансовая проверка, цель которой состоит в оценке надежности учета и отчетности;

- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации;

- операционная проверка, цель которой заключается в оценке качества, анализе организационных структур и их достаточности для выполнения возложенных функций;

- проверка качества управления, цель которой состоит в оценке качества подходов органов управления, подразделений и работников Эмитента к рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей Эмитента.

В ходе проверки Службой внутреннего аудита структурных подразделений Эмитента подлежат изучению, в том числе, вопросы, связанные с операциями, осуществляемыми этими структурными подразделениями. Служба предоставляет рекомендации, а также предлагает меры по минимизации последствий выявленных рисков, которые направлены на системное решение выявленных недостатков и нарушений и недопущение возникновения указанных недостатков в дальнейшей работе Эмитента, а также на повышение эффективности деловых процессов и процедур, процесса управления Эмитентом и системы внутреннего контроля.

Основным способом проведения проверок является проведение Службой рискориентированного аудита структурных подразделений Общества, процессов и процедур, происходящих в Обществе и подконтрольных организациях, являющихся объектами аудита, и, как следствие, осуществление независимой оценки системы внутреннего контроля, действующей в Обществе, включающей в себя:

- оценку качества корпоративного управления;

- оценку эффективности процессов и использования внутренних ресурсов;

- оценку качества управления рисками;

- оценку соответствия действующему законодательству и внутренним нормативным документам.

Проводимые Службой проверки можно разделить на:

- плановые – проверки, осуществляемые Службой в соответствии с утвержденным Советом директоров Общества Планом;

- внеплановые – проверки, не предусмотренные Планом Службы, необходимость проведения которых обусловлена изменениями стратегии Общества, его организационной

структуры, продуктовой линейки Общества, а также решениями Генерального директора Общества, Правления Общества или Совета директоров Общества;

- специальные - проверки, проводимые по поручению руководства Общества (Совета директоров, Генерального директора, Правления), а также по инициативе Службы в случае возникновения инцидентов, несущих серьезные риски для деятельности Общества.

В Эмитенте действует Положение по инсайдерской информации, утвержденное решением Совета директоров (протокол № 22 от 19.03.2024).

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

*На дату утверждения Проспекта ревизионная комиссия отсутствует.*

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

Руководитель Департамента оценки кредитных рисков

*Информация изъята из публичного доступа в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 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».*

Руководитель Направления по внутреннему аудиту

Фамилия, имя, отчество	<i>Михайлова Алина Сергеевна</i>
Год рождения	<i>1980</i>
Сведения об уровне образования, о квалификации и (или) специальности	<i>Высшее, Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, квалификация: менеджер, специальность: Менеджмент в социальной сфере; Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ), квалификация: магистр, направление подготовки: Экономика; Открытый университет (Великобритания), степень MBA.</i>

все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за три последних завершённых отчетных года или за каждый завершённый отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Наименование должности
с	по		
03.2019	07.2021	САО «ВСК»	Руководитель проверок Службы внутреннего аудита
12.2021	03.2022	ООО «КПМГ Налоги и Консультирование»	Менеджер
02.2023	06.2023	ООО РСО «ЕВРОИНС»	Внутренний аудитор
07.2023	04.2024	ООО Страховая компания «Гелиос»	Руководитель Службы внутреннего аудита
04.2024	по настоящее время	ООО «ДельтаЛизинг»	Руководитель Направления по внутреннему аудиту
доля участия лица в уставном капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией			Не имеет

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента	Не имеет
количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	Не имеет
доля участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	Не имеет
доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение	Не имеет
количество акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	Не имеет
характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом ревизионной комиссии (ревизором) эмитента и членами совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, членами коллегиального исполнительного органа эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента;	Родственные связи с указанными лицами отсутствуют
сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	К ответственности не привлекалась (судимости отсутствуют)
сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)"	Указанные должности не занимала

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

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

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

*На дату утверждения настоящего Проспекта Эмитент не имеет обязательств и соглашений или обязательства Эмитента, или подконтрольных Эмитенту организаций, предусматривающие право участия работников Эмитента и работников подконтрольных Эмитенту организаций в его уставном капитале не заключались.*

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

*Информация не приводится, так как Эмитент не является акционерным обществом.*

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

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

Общее количество участников эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: *1 (Один)*.

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

Информация в настоящем пункте указывается в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, пай), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента. Такая информация должна включать:

1. Полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная группа «Инсайт»*

Сокращенное фирменное наименование: *ООО Инвестиционная группа «Инсайт»*

Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): *7720419239*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): *1187746370690*

Размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, пай), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: *100%*

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

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, пай), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): *самостоятельное распоряжение*

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, пай), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента): *участие в уставном капитале Эмитента*

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: *отсутствуют*

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

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

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

### 5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

*Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.*

### 5.2. Сведения о рейтингах эмитента

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

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

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

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

История изменения значений рейтинга за три последних завершённых отчётных года или за каждый завершённый отчётный год (если Эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга: *14.11.2023 присвоен рейтинг ruA+*

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: <https://raexpert.ru/ratings/methods/current>

Организация, присвоившая рейтинг:

Полное фирменное наименование: *Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»*

Место нахождения: *109240, г. Москва, ул. Николоямская, дом 13, стр. 2, эт/пом/ком 7/1/13*

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии): *7710248947*

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии): *1037700071628*

Иные сведения о рейтинге, указываемые Эмитентом по своему усмотрению: *отсутствуют.*

### 5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

*Не применимо. Эмитент не является специализированным обществом.*

### 5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

*Настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, не конвертируемых в акции, в связи с чем сведения в данном пункте не указываются.*

### 5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

*Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.*

### 5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

### **5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

*указанные ценные бумаги отсутствуют.*

### **5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

*указанные ценные бумаги отсутствуют.*

### **5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций**

*На дату утверждения Проспекта у Эмитента отсутствуют зарегистрированные выпуски ценных бумаг.*

### **5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента**

*Не применимо, Проспект не является проспектом акций (ценных бумаг, конвертируемых в акции).*

### **5.9. Информация об аудиторе эмитента**

В отношении каждого из аудиторов (аудиторских организаций) эмитента указывается следующая информация:

1. полное фирменное наименование: *Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений - аудиторские услуги».*

сокращенное фирменное наименование: *ООО «ЦАТР - аудиторские услуги».*

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): *7709383532*

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): *1027739707203*

место нахождения аудитора: *Российская Федерация, г. Москва*

отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась проверка отчетности эмитента:

- *годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) за 2021 год, 2022 год, 2023 год;*

- *консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2021 год, 2022 год, 2023 год;*

*Аудитором будет проводиться независимая проверка:*

- *годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) за 2024 год;*

- *консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за 2024 год.*

вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность):

*годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ);*

*годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).*

сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершённых отчетных лет и текущего года аудитором:

*Аудитором в течение последних трех завершённых лет и текущем году не оказывались Эмитенту сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги.*

факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 "Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 N 2н "О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 января 2019 года N 53639:

*Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы нет.*

меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

*Сведения о мерах не приводятся, поскольку факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудиторской организации, отсутствуют. Эмитент и аудиторская организация в период осуществления ей аудиторской деятельности отслеживают соблюдение требований законодательства Российской Федерации.*

*В соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудиторская организация является полностью независимой от органов управления Эмитента.*

фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудиторам эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний завершённый отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

*за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2023 г., подготовленной в соответствии с РСБУ; за аудит консолидированной финансовой отчетности за 2021 год, 2022 год, 2023 год, подготовленной в соответствии с МСФО; за аудит консолидированной финансовой отчетности за 2023 год, подготовленной в соответствии с МСФО; за проведение независимой обзорной проверки промежуточной финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за 6 месяцев 2023 года - 18 750 000 рублей (без учета НДС); за оказание услуг, сопутствующих аудиту, и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг – 0 рублей.*

размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: *просроченных или отложенных платежей за оказанные аудитором услуги нет.*

В отношении аудитора эмитента, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудиторам эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний завершённый отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской



деятельностью услуг: *У Эмитента отсутствуют подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение. Размер вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности Эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг, указан выше.*

Описывается порядок выбора аудитора эмитента:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

*Обязанность проведения конкурса, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» у Эмитента отсутствует. У Эмитента отсутствует внутренний документ, регламентирующий проведение конкурсов, в том числе связанных с выбором аудитора (аудиторской организации).*

процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

*Согласно Уставу Эмитента, назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг относится к компетенции Совета директоров. Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения Советом директоров уставом Эмитента не предусмотрена.*

## **5.10. Иная информация об эмитенте**

*Иная информация отсутствует.*

## **Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность**

### **6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)**

Состав консолидированной финансовой отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за три последних завершённых отчетных года вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности:

*Состав консолидированной финансовой отчетности за 2021 год, 2022 год, 2023 год вместе с аудиторским заключением:*

- *Аудиторское заключение независимого аудитора;*
- *Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г.;*
- *Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г.;*
- *Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г.;*
- *Консолидированный отчет о движении денежных средств за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г.;*
- *Примечания к консолидированной финансовой отчетности за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г.*

*Консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 2021 год, 2022 год, 2023, составленная в соответствии с МСФО, с приложением заключения независимого аудитора, составленного в отношении указанной отчетности, приведена в Приложении № 1 к Проспекту.*

промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года:

*Последним завершённым отчетным периодом по состоянию на дату утверждения Проспекта в отношении консолидированной финансовой отчетности Эмитента является 2023 г. Промежуточная консолидированная финансовая отчетность Эмитента за 6 мес. 2024 г. на дату утверждения Проспекта не составлена, так как отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года, не истек.*

### **6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Указывается состав бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 последних завершённых отчетных года вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

*Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2021 год:*

- *Аудиторское заключение независимого аудитора;*
- *Бухгалтерская (финансовая) отчетности ООО ЛК «Сименс Финанс» за 2021 год:*
  - *Бухгалтерский баланс;*
  - *Отчет о финансовых результатах;*
  - *Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:*
    - *Отчет об изменениях капитала;*
    - *Отчет о движении денежных средств;*
    - *Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.*

*Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2022 год:*

- *Аудиторское заключение независимого аудитора;*
- *Бухгалтерская (финансовая) отчетности ООО «ДельтаЛизинг» за 2022 год:*
  - *Бухгалтерский баланс;*
  - *Отчет о финансовых результатах;*
  - *Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:*
    - *Отчет об изменениях капитала;*
    - *Отчет о движении денежных средств;*
    - *Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.*

*Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2023 год:*

- *Аудиторское заключение независимого аудитора;*
- *Бухгалтерская (финансовая) отчетности ООО «ДельтаЛизинг» за 2023 год:*
  - *Бухгалтерский баланс;*
  - *Отчет о финансовых результатах;*
  - *Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:*
    - *Отчет об изменениях капитала;*
    - *Отчет о движении денежных средств;*
    - *Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.*

*Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2021, 2022, 2023 годы вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приведена в Приложении № 2 к Проспекту.*

промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная за последний заверченный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит - вместе с аудиторским заключением. Эмитенты, которые обязаны раскрывать промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, вправе привести в проспекте ценных бумаг ссылку на страницу в сети Интернет, на которой опубликована промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента:

*Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 3 месяцев 2024 г., составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:*

- *Бухгалтерский баланс на 31 марта 2024 г.;*
- *Отчет о финансовых результатах за январь – март 2024.*

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 3 месяца 2024 г., составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, приведена в Приложении № 2 к Проспекту.*

## **Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект**

*Настоящий Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, вместо сведений, предусмотренных разделом 7 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, указываются сведения, предусмотренные Программой.*

### **7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг**

Указываются вид ценных бумаг (акции, облигации, российские депозитарные расписки, опционы эмитента), категория (тип) - для акций; иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг (серия (при наличии), конвертируемые или неконвертируемые, процентные, дисконтные и так далее).

Вид ценных бумаг: *биржевые облигации*

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

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

*В Решении о выпуске биржевых облигаций могут быть установлены иные идентификационные признаки Биржевых облигаций.*

### **7.2. Указание на способ учета прав**

*Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.*

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет прав:

Полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

Место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

ОГРН: *1027739132563*

### **7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска**

Указывается номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска или указывается, что для данного вида ценных бумаг наличие номинальной стоимости ценных бумаг законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

*Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Программой не определяется.*

*Общая (максимальная) сумма номинальных стоимостей всех Выпусков Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 100 000 000 000,00 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Эмитентом соответствующего Решения о выпуске биржевых облигаций.*

В случае если эмитентом облигаций предусматривается индексация номинальной стоимости облигации, указывается порядок такой индексации:

*Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций не предусмотрена.*

### **7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска**

Указываются права владельцев ценных бумаг выпуска в зависимости от их вида, категории (типа).

#### **7.4.1. Права владельца обыкновенных акций**

*Не применимо*

## **7.4.2. Права владельца привилегированных акций**

*Не применимо*

## **7.4.3. Права владельца облигаций**

Указывается право владельца облигации на получение от эмитента в предусмотренный ею срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также может быть указано право на получение установленного в ней процента либо иных имущественных прав.

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

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

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

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

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

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

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

7.4.3.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

*Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.*

7.4.3.2. Для структурных облигаций указывается право владельцев структурных облигаций на получение выплат по ним в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций.

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

7.4.3.3. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство. Указывается право эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям, в случае если такое право предусматривается решением о выпуске облигаций.

*Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.*

7.4.3.4. Для облигаций с ипотечным покрытием указываются права владельцев облигаций, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с ипотечным покрытием к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из

залога ипотечного покрытия. Указывается на то, что передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на облигацию с ипотечным покрытием является недействительной.

*Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются облигациями с ипотечным покрытием.*

#### **7.4.4. Права владельца опционов эмитента**

*Не применимо.*

#### **7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок**

*Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.*

#### **7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг**

*Не применимо. Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.*

#### **7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов**

*Биржевые облигации не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.*

### **7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям**

#### **7.5.1. Форма погашения облигаций**

Указывается форма погашения облигаций (денежные средства, имущество, конвертация), а также возможность и условия выбора владельцами облигаций формы их погашения.

*Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, которая будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

*Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрены.*

*Биржевые облигации имуществом не погашаются.*

#### **7.5.2. Срок погашения облигаций**

Указывается срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения или указывается, что по облигациям не определяется срок погашения.

*Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 3 640 (Три тысячи шестьсот сорок) дней с даты начала размещения Выпуска Биржевых облигаций в рамках Программы.*

#### **7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций**

*Порядок и условия погашения Биржевых облигаций Программой не определяются.*

*Решением о выпуске биржевых облигаций может быть установлено погашение номинальной стоимости Биржевых облигаций одновременно или по частям.*

*Срок (порядок определения срока) погашения Биржевых облигаций Программой не определяется.*

### **7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении**

*Биржевые облигации не являются структурными облигациями.*

### **7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации**

Указывается размер дохода или порядок его определения, в том числе размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения.

В случае если доход по облигациям выплачивается за определенные периоды (купонные периоды), указываются такие периоды или порядок их определения.

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или о порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или о порядке их определения.

*Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период в виде процентов от номинальной стоимости (здесь, ранее и далее под номинальной стоимостью подразумевается номинальная стоимость Биржевых облигаций или ее непогашенная часть) и выплачиваемых в дату окончания соответствующего купонного периода.*

*Размер дохода (процента) по Биржевым облигациям или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента (далее – Порядок определения процентной ставки), Программой не определяется.*

*Эмитент вправе предусмотреть в Решении о выпуске биржевых облигаций выплату дополнительного дохода. Размер дополнительного дохода или порядок его определения, а также срок (порядок определения срока) и условия выплаты дополнительного дохода Программой не определяются, а будут указаны в Решении о выпуске биржевых облигаций, либо будут раскрыты Эмитентом до даты начала размещения в порядке, установленном Решением о выпуске биржевых облигаций.*

*Во избежание сомнений, в случае если Решение о выпуске биржевых облигаций не содержит информацию о праве владельцев Биржевых облигаций на получение дополнительного дохода, дополнительный доход по Биржевым облигациям не предусмотрен (не начисляется и не выплачивается).*

В случае если доход по облигациям предполагается выплачивать за определенные периоды (купонные периоды), дополнительно могут указываться такие периоды или порядок их определения, а также размер дохода, выплачиваемого по каждому или отдельному купону, или порядок его определения.

*Количество купонных периодов Биржевых облигаций Программой не определяется.*

*Эмитент устанавливает купонные периоды или порядок их определения по каждому отдельному Выпуску в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*Расчет суммы выплат по каждому купонному периоду на одну Биржевую облигацию Программой не определяется.*

*Размер дохода (процента) или Порядок определения процентной ставки определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента в порядке, указанном ниже.*

Порядок установления процентной ставки по первому купону:

*Процентная ставка (или порядок определения процентной ставки) по первому купону определяется Эмитентом в зависимости от порядка размещения Биржевых облигаций: до даты начала размещения Биржевых облигаций либо в дату начала размещения Биржевых облигаций в ходе проведения организованных торгов, на которых осуществляется размещение Биржевых облигаций.*

Порядок установления процентной ставки по купонам, начиная со второго (в случае, если Биржевые облигации имеют более одного купона):

*а) До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент может принять решение о величине процентных ставок или порядке определения процентных ставок, по каждому из купонных периодов, следующих за первым.*

*До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент обязан определить размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки, в отношении каждого из купонных периодов, следующих за первым, которые начинаются до завершения размещения Биржевых облигаций, а также в отношении купонного периода, если дата определения размера (порядка определения размера) процента (купона) по нему наступает позднее первого дня срока, в течение которого владельцами Биржевых облигаций могут быть заявлены требования приобретения Биржевых облигаций.*

*б) Процентная ставка или Порядок определения процентной ставки по каждому купонному периоду, размер (порядок определения размера) которых не был установлен уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций, определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента после завершения размещения Биржевых облигаций не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций.*

Порядок раскрытия (предоставления) информации о процентных ставках, либо порядке определения процентных ставок:

*Информация об установленной процентной ставке или порядке определения процентной ставки на каждый из купонных периодов раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты установления уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки на каждый из купонных периодов:*

*- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

*При этом:*

*- в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям до начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций;*

*- в случае установления размера процентной ставки по Биржевым облигациям в дату начала срока их размещения Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом в дату начала срока размещения Биржевых облигаций, но не позднее даты заключения первого договора, направленного на размещение Биржевых облигаций;*

*- в случае установления размера процентной ставки или порядка определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций Эмитент обязуется раскрыть информацию об этом не позднее, чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций.*

*Информация об установленных ставках или порядке определения процентных ставок по Биржевым облигациям может быть указана в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*В Решении о выпуске биржевых облигаций может быть предусмотрена дополнительная информация о порядке определения и условиях выплаты дохода по Биржевым облигациям.*

В случае если размер дохода (купона) по облигациям или порядок его определения и (или) числовые значения (параметры, условия) обстоятельств, от наступления или ненаступления



которых зависит осуществление выплаты дохода (купона) по структурной облигации, или порядок их определения устанавливаются уполномоченным органом эмитента облигаций, указывается порядок раскрытия (предоставления) информации о размере дохода (купона) по облигациям или о порядке его определения и (или) об этих значениях (параметрах, условиях) или о порядке их определения.

*Размещаемые Биржевые облигации не являются структурными облигациями.*

#### **7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям**

Указываются:

срок (дата) выплаты дохода по облигациям или порядок его определения;

порядок выплаты дохода по облигациям, в том числе порядок выплаты (передачи) дохода по облигациям в неденежной форме в случае, если по облигациям предусматривается доход в неденежной форме;

сведения о том, что передача денежных выплат при выплате дохода по облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", с особенностями в зависимости от способа учета прав на облигации.

*Купонный доход по Биржевым облигациям, начисляемый за каждый купонный период, выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.*

*Если дата окончания купонного периода приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой окончания купонного периода. Владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.*

*Выплата (передача) дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в валюте, которая будет установлена в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.*

*Иные сведения о порядке выплаты дохода по Биржевым облигациям Программой не определяются.*

#### **7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций**

*Досрочное погашение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.*

*Биржевые облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.*

##### **1. Досрочное погашение облигаций по требованию их владельцев**

*Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев Программой не определяется.*

*Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций будет установлено в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

*В случае, если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, случаи, при которых у владельцев Биржевых облигаций будет возникать право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, а также стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом либо владельцами Биржевых облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении Биржевых облигаций, порядок раскрытия (предоставления) Эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения Биржевых облигаций, а также иные условия досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев будут указаны в Решении о выпуске биржевых облигаций.*

Вне зависимости от вышесказанного, в случаях, предусмотренных федеральными законами, владельцы имеют право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций до наступления срока их погашения независимо от указания такого права в Решении о выпуске биржевых облигаций.

В этом случае владельцы вправе предъявлять требования о досрочном погашении Биржевых облигаций в порядке и сроки, предусмотренные статьей 17.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

При этом в случае принятия общим собранием владельцев Биржевых облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Биржевых облигаций досрочное погашение Биржевых облигаций по требованию владельцев не осуществляется.

При досрочном погашении Биржевых облигаций по требованию владельцев Эмитентом должны быть исполнены все обязательства перед владельцем Биржевых облигаций по выплате номинальной стоимости и дохода по Биржевым облигациям.

Досрочное погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске Биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

## 2. Досрочное погашение облигаций по усмотрению эмитента

Программой предусмотрена возможность досрочного (частичного досрочного) погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Досрочное (частичное досрочное) погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Биржевых облигаций выпуска.

Досрочное (частичное досрочное) погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Биржевых облигаций формы досрочного погашения Биржевых облигаций не предусмотрена.

В Решении о выпуске биржевых облигаций также могут быть установлены дополнительные к случаям, указанным в настоящем пункте, случаи досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Приобретение Биржевых облигаций означает согласие приобретателя Биржевых облигаций с возможностью их досрочного (частичного досрочного) погашения по усмотрению Эмитента.

А) Досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату (даты), определенную (определенные) Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в определенную дату (даты) в течение срока обращения Биржевых облигаций при условии установления такой возможности до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, а также дата (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций, определяются решением уполномоченного органа управления (уполномоченного должностного лица) Эмитента, принимаемым до даты начала размещения Биржевых облигаций (за исключением случаев досрочного погашения, описанных в п. 6.5.2.3 Программы). При этом, в случае если Эмитентом принято решение о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению, Эмитент в таком решении определяет дату (даты), в которую (которые) возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

В решении о возможности досрочного погашения или в решении о досрочном погашении Эмитент может установить размер премии, уплачиваемой сверх стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций.

В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению,

*решение Эмитента о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату, определенную указанным решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто:*

*не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо*

*не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).*

*В случае если Эмитентом в установленные выше сроки не принято и не раскрыто решение о досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.1 Программы, Эмитентом не используется, и Эмитент не вправе досрочно погасить Выпуск биржевых облигаций в соответствии с п. 6.5.2.1 Программы.*

Стоимость (порядок определения стоимости):

*Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, при этом выплачивается накопленный купонный доход, рассчитываемый на дату досрочного погашения Биржевых облигаций.*

*Также сверх стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций может быть выплачена премия (в случае ее наличия) в размере, определенном Эмитентом.*

*Возможность выплаты дополнительного дохода при досрочном погашении по усмотрению Эмитента может быть установлена Решением о выпуске биржевых облигаций.*

Срок (порядок определения срока), в течение которого Биржевые облигации могут быть досрочно погашены Эмитентом:

*В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении Биржевых облигаций по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату, которая была определена в качестве возможной в решении Эмитента о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по его усмотрению.*

#### **Б) Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению эмитента в дату окончания очередного купонного периода**

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

*В случае если Эмитентом установлено, что погашение Биржевых облигаций осуществляется по частям, считается, что Эмитент не вправе частично досрочно погасить Биржевые облигации в соответствии с пп. 6.5.2.2 п. 6.5.2 Программы.*

*Эмитент имеет право осуществить (осуществлять) частичное досрочное погашение Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) при условии принятия соответствующего решения до даты начала размещения Биржевых облигаций.*

*Решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов), а также номер каждого купонного периода, в дату окончания которого будет осуществляться досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, и процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного купонного периода, принимается уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента до даты начала размещения Биржевых облигаций.*

*В случае если Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций не принято и не раскрыто решение о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, то считается, что возможность частичного досрочного погашения по усмотрению Эмитента, установленная п. 6.5.2.2 Программы, Эмитентом не используется.*

Стоимость (порядок определения стоимости):

*Частичное досрочное погашение Биржевых облигаций производится в проценте от номинальной стоимости одной Биржевой облигации, размер которого определен Эмитентом*

*до даты начала размещения Биржевых облигаций. При этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется частичное досрочное погашение Биржевых облигаций.*

*Возможность выплаты дополнительного дохода при частичном досрочном погашении по усмотрению Эмитента может быть установлена Решением о выпуске биржевых облигаций.*

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

*В случае принятия Эмитентом до даты начала размещения Биржевых облигаций решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций, соответствующая часть номинальной стоимости Биржевых облигаций будет досрочно погашена в дату окончания купонного(ых) периода(ов), определенного(ых) Эмитентом в таком решении.*

**В) Досрочное погашение облигаций по усмотрению Эмитента в дату окончания купонного периода, предшествующего дате приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по требованию их владельцев.**

Порядок и условия досрочного погашения облигаций:

*Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы, при условии принятия соответствующего решения о досрочном погашении Биржевых облигаций.*

*Решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента должно быть принято уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента и раскрыто:*

*- не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций (в случае если срок погашения Биржевых облигаций составляет 30 (Тридцать) и более дней) либо*

*- не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления досрочного погашения (в случае, если срок погашения Биржевых облигаций составляет менее 30 (Тридцати) дней).*

Стоимость (порядок определения стоимости):

*Биржевые облигации досрочно погашаются по номинальной стоимости, при этом выплачивается купонный доход по купонному периоду, в дату окончания которого осуществляется досрочное погашение Биржевых облигаций.*

*Также сверх стоимости досрочного погашения Биржевых облигаций может быть выплачена премия (в случае ее наличия) в размере, определенном Эмитентом в решении о досрочном погашении.*

*Возможность выплаты дополнительного дохода при досрочном погашении по усмотрению Эмитента может быть установлена Решением о выпуске биржевых облигаций.*

Срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом:

*В случае принятия Эмитентом решения о досрочном погашении по его усмотрению, Биржевые облигации будут досрочно погашены в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, как эта дата определена в п. 7.1 Программы.*

**Для всех случаев досрочного (частичного досрочного) погашения по усмотрению Эмитента:**

Порядок досрочного погашения (частичного досрочного погашения) облигаций по усмотрению эмитента:

*Если дата досрочного погашения (частичного досрочного погашения) приходится на нерабочий день, то перечисление подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за датой досрочного (частичного досрочного) погашения. Владелец Биржевых*

*облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.*

*Владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, через депозитарий, осуществляющий учёт прав на Биржевые облигации, депонентами которого они являются.*

*Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплат по Биржевым облигациям в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, путем перечисления денежных средств депозитарию, осуществляющему централизованный учёт прав на Биржевые облигации. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.*

*Передача денежных выплат в счет досрочного погашения (частичного досрочного погашения) Биржевых облигаций, осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с особенностями в зависимости от способа учета прав на Биржевые облигации.*

*Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учёт прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.*

*Досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций производится в соответствии с порядком, установленным требованиями действующего законодательства Российской Федерации.*

Порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций:

*1) Информация о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций:*

*- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

*Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя также дату/даты, в которую/которые возможно досрочное погашение Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.*

*В случае если данным решением Эмитента установлена выплата премии, уплачиваемой сверх стоимости досрочного погашения, и ее размер, тогда информация об этом также включается в данное сообщение.*

*2) Информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов) публикуется Эмитентом не позднее 1 (Одного) дня, предшествующего дате начала размещения Биржевых облигаций, и в следующие сроки с даты принятия уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания очередного(ых) купонного(ых) периода(ов):*

*- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

*Данное сообщение среди прочих сведений должно включать в себя номер(а) купонного(ых) периода(ов), в дату окончания которого(ых) Эмитент осуществляет досрочное погашение определенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций, а также процент от номинальной стоимости, подлежащий погашению в дату окончания указанного(ых) купонного(ых) периода(ов).*

*3) Информация о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента в дату, определенную решением о возможности досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, или о досрочном погашении Биржевых облигаций в дату окончания купонного периода, непосредственно предшествующего Дате приобретения по требованию владельцев, публикуется Эмитентом в следующие сроки с даты принятия*

*уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента решения о досрочном погашении Биржевых облигаций:*

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

*При этом, информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, за исключением Биржевых облигаций, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.*

*Информация о порядке и условиях досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, срок погашения которых составляет менее 30 (Тридцати) дней, должна быть раскрыта не позднее чем за 5 (Пять) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.*

*В случае если данным решением Эмитента установлена выплата премии, уплачиваемой сверх стоимости досрочного погашения, и ее размер, тогда информация об этом также включается в данное сообщение.*

**4) Информация об итогах досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты осуществления досрочного погашения Биржевых облигаций:**

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

*Раскрываемая информация об итогах досрочного погашения должна содержать в том числе сведения о количестве досрочно погашенных Биржевых облигаций.*

**5) Информация об итогах частичного досрочного погашения Биржевых облигаций раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую обязательство по выплате части номинальной стоимости Биржевых облигаций должно быть исполнено, а в случае, если такое обязательство должно быть исполнено Эмитентом в течение определенного срока (периода времени), с даты окончания этого срока:**

- *в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

*Раскрываемая информация о частичном досрочном погашении Биржевых облигаций должна содержать, в том числе сведения о части номинальной стоимости, погашенной в ходе частичного досрочного погашения.*

Для облигаций без срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2018, N 53, ст. 8440).

***Биржевые облигации не являются облигациями без определения срока погашения.***

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с решением о выпуске облигаций, либо указывается на то, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям**

*Сведения о платежных агентах Программой не определяются.*

**7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям**

##### **7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям**

*Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям не предусматривается.*

##### **7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа**

*Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией. Возможность прощения долга по Биржевым облигациям не предусматривается.*

#### **7.6. Сведения о приобретении облигаций**

*Указывается возможность приобретения облигаций эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию владельцев облигаций с возможностью их последующего*

обращения. В случае установления такой возможности указываются также порядок и условия приобретения облигаций, включая срок (порядок определения срока) приобретения облигаций, порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций, порядок раскрытия (предоставления) эмитентом информации об условиях и итогах приобретения облигаций, а также иные условия приобретения облигаций.

В случае если возможность приобретения облигаций эмитентом не предусматривается, указывается на это обстоятельство.

По усмотрению эмитента указывается на возможность подачи требования о приобретении облигаций путем подачи заявки в порядке, определенном правилами организатора торговли.

*Программой возможность (обязанность) приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев и (или) по соглашению с их владельцами не определяется.*

*Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций на условиях, указанных ниже, в отношении каждого отдельного Выпуска биржевых облигаций будет определено соответствующим Решением о выпуске биржевых облигаций.*

*В случае, если Решением о выпуске биржевых облигаций будет предусмотрена возможность (обязанность) приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и (или) по соглашению с их владельцами Биржевых облигаций, приобретение будет осуществляться на условиях, изложенных в настоящем пункте.*

*Приобретение Биржевых облигаций в рамках одного отдельного Выпуска осуществляется на одинаковых условиях.*

*Приобретение Биржевых облигаций допускается только после их полной оплаты.*

*В последующем приобретенные Эмитентом Биржевые облигации могут быть вновь выпущены в обращение на вторичный рынок.*

*Эмитент до наступления срока погашения Биржевых облигаций вправе погасить приобретенные им Биржевые облигации досрочно в соответствии с пунктом 6 статьи 17.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг». Приобретенные Эмитентом Биржевые облигации, погашенные им досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение. Правила о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению их Эмитента, предусмотренные пунктом 6.5.2 Программы, к досрочному погашению приобретенных Эмитентом Биржевых облигаций не применяются.*

## **1. Приобретение эмитентом облигаций по требованию их владельцев**

*Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации, заявленные к приобретению владельцами Биржевых облигаций, в случае если размер процентной ставки или Порядок определения размера процентной ставки по Биржевым облигациям определяется Эмитентом после завершения размещения Биржевых облигаций.*

Порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

*Принятие отдельного решения о приобретении Биржевых облигаций уполномоченным органом управления Эмитента не требуется.*

Срок (порядок определения срока), в течение которого владельцами облигаций могут быть заявлены требования о приобретении облигаций их эмитентом:

*Эмитент обязан приобретать размещенные им Биржевые облигации по требованиям, заявленным владельцами Биржевых облигаций в течение последних 5 (Пяти) рабочих дней купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому Эмитентом определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям после завершения размещения Биржевых облигаций (далее – «Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению»).*

*Если размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям определяется одновременно по нескольким купонным периодам, Эмитент обязан приобретать Биржевые облигации по требованиям их владельцев, заявленным в течение установленного срока в купонном периоде, предшествующем купонному*



периоду, по которому Эмитентом в указанном порядке определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям одновременно с иными купонными периодами, и который наступает раньше. Приобретение Биржевых облигаций перед иными купонными периодами, по которым определяется размер процентной ставки или Порядок определения процентной ставки по Биржевым облигациям, в этом случае не осуществляется.

Эмитент обязуется приобрести все Биржевые облигации, заявленные к приобретению в установленный срок.

Порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций:

Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем подачи заявки в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:

Биржевые облигации приобретаются Эмитентом в дату, на которую приходится 3-й (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (ранее и далее - «Дата приобретения по требованию владельцев»).

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

Цена приобретения Биржевых облигаций определяется как 100 (Сто) процентов от номинальной стоимости Биржевых облигаций. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на Дату приобретения по требованию владельцев.

Решением о выпуске биржевых облигаций может быть предусмотрена выплата дополнительного дохода к цене приобретения Биржевых облигаций.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом:

Оплата Биржевых облигаций при их приобретении по требованию их владельца (владельцев) производится денежными средствами в валюте, установленной Решением о выпуске биржевых облигаций, в безналичном порядке.

Порядок приобретения Биржевых облигаций может предусматривать приобретение Биржевых облигаций как (А) на внебиржевом рынке путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на Биржевые облигаций, так и (Б) путем подачи заявки в порядке, определенном Правилами торгов Биржи (путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи).

В Решении о выпуске биржевых облигаций будет указан порядок приобретения или указание на то, что порядок приобретения (на внебиржевом рынке или на организованных торгах) будет содержаться в раскрываемой Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

В случае если в Период предъявления Биржевых облигаций к приобретению Биржевые облигации не обращаются на организованных торгах, требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций направляется Эмитенту в порядке, предусмотренном подпунктом А) настоящего пункта.

А) Владелец Биржевых облигаций, права которого на Биржевые облигации учитываются НРД или номинальным держателем, предъявляет требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Требование о приобретении Биржевых облигаций должно содержать сведения,

предусмотренные законодательством Российской Федерации, в том числе сведения о количестве Биржевых облигаций, приобретения которых требует владелец.

Со дня получения НРД или номинальным держателем Биржевых облигаций от их владельца указания (инструкции) о предъявлении требования к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций и до дня внесения по счету НРД или номинального держателя записей, связанных с таким приобретением, либо до дня получения информации об отзыве владельцем своего требования владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.

Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев у владельцев Биржевых облигаций на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных НРД для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств в НРД во исполнение обязательств по заявленным в порядке, предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.

При осуществлении Эмитентом приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их приобретением, вносятся НРД без поручения (распоряжения) владельцев и номинальных держателей Биржевых облигаций на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по приобретению Биржевых облигаций, и полученных требований об их приобретении.

Б) Приобретение Эмитентом Биржевых облигаций осуществляется путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, через удовлетворение адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами торгов Биржи.

Требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций предъявляется путем подачи заявки в соответствии с Правилами торгов Биржи.

В случае, если владелец Биржевых облигаций не является участником организованных торгов Биржи, он должен заключить соответствующий договор с любым участником организованных торгов, и дать ему поручение на продажу Биржевых облигаций Эмитенту (далее – «Агент по продаже»). Владелец Биржевых облигаций, являющийся участником организованных торгов, вправе действовать самостоятельно.

Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением участника организованных торгов, уполномоченного Эмитентом на приобретение Биржевых облигаций (далее – «Агент по приобретению»).

До начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент может принять решение о назначении или отмене такого назначения Агента по приобретению.

Если до начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению Эмитент не назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно. В течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению (далее – «Период сбора заявок») владелец Биржевых облигаций самостоятельно или через Агента по продаже вправе подать заявку в адрес Эмитента (являющегося участником организованных торгов) или Агента по приобретению с указанием даты активации такой заявки. Порядок подачи заявок устанавливается Эмитентом по согласованию с Биржей.

Датой активации адресных заявок на продажу Биржевых облигаций является Дата приобретения по требованию владельцев, определяемая в соответствии с Решением о выпуске

биржевых облигаций.

Заявка на продажу Биржевых облигаций должна содержать следующие значимые условия:

- цена приобретения (установленная в соответствии с Программой);

- количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец;
- код расчетов, используемый при заключении сделки с ценными бумагами;
- Дата активации (как она определена выше);
- прочие параметры в соответствии с Правилами торгов Биржи.

*Заявки, не соответствующие изложенным выше требованиям, не принимаются.*

*По окончании Периода сбора заявок владельцы Биржевых облигаций (являющиеся участниками организованных торгов) или Агент по продаже не могут изменить поданные ими заявки. Снять поданные заявки владельцы Биржевых облигаций (являющиеся участниками организованных торгов) или Агент по продаже могут до Даты активации.*

*Биржа после окончания Периода сбора заявок составляет сводный реестр заявок на продажу Биржевых облигаций (далее - «Сводный реестр заявок») и передает его Эмитенту (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или Агенту по приобретению. Агент по приобретению (в случае его назначения) обеспечивает Эмитенту доступ к информации, содержащейся в Сводном реестре заявок. Сводный реестр заявок содержит все значимые условия каждой заявки – цену приобретения, количество Биржевых облигаций, приобретения которых требует их владелец, дату и время поступления заявки, номер заявки, а также иные реквизиты в соответствии с Правилами торгов Биржи.*

*В момент активации заявок торговой системой осуществляется контроль обеспечения – наличие на торговых счетах необходимого количества Биржевых облигаций, указанных в заявке, а также средств, необходимых для уплаты комиссионных сборов. В соответствии с правилами организатора торговли после активации необеспеченные, а также частично обеспеченные заявки не подлежат активации (не активизируются, снимаются). В этом случае считается, что владелец не предъявил Биржевые облигации к приобретению, и у Эмитента не возникает обязанности по приобретению Биржевых облигаций.*

*Заключение сделки по приобретению Биржевых облигаций на основании заявки, поданной в Период сбора заявок, осуществляется в Дату приобретения по требованию владельца.*

*Эмитент (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) самостоятельно или через Агента по приобретению в Дату приобретения по требованию владельцев в течение периода времени, согласованного с Биржей, обязуется подать встречные адресные заявки к заявкам владельцев Биржевых облигаций (выставленных владельцем Биржевых облигаций или Агентом по продаже), прошедшим процедуру активации.*

*Вне зависимости от вышеизложенного, владелец Биржевых облигаций вправе в течение Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению предъявлять требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций путем дачи соответствующих указаний (инструкций) депозитарию, который осуществляет учет его прав на Биржевые облигации. В этом случае указание (инструкция) дается в соответствии со статьей 8.9 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а владелец не вправе распоряжаться Биржевыми облигациями, предъявленными для приобретения, в том числе передавать их в залог либо обременять другими способами, о чем НРД и номинальный держатель без поручения владельца вносят запись об установлении этого ограничения по счету, на котором учитываются его права на Биржевые облигации.*

*Биржевые облигации приобретаются по установленной цене приобретения в Дату приобретения по требованию владельцев на внебиржевом рынке путем перевода Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с учетом правил, установленных НРД для взаимодействия при приобретении и для перевода Эмитентом денежных средств во исполнение обязательств по заявленному, в порядке, предусмотренном статьей 17.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», требованиям о приобретении.*

Порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом:

- 1) **Информация обо всех существенных условиях приобретения Биржевых облигаций**

по требованиям их владельцев раскрывается Эмитентом путем публикации текста зарегистрированной Программы и текста зарегистрированного Решения о выпуске биржевых

облигаций на Странице в сети Интернет в срок не позднее даты начала размещения Биржевых облигаций.

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу нес даты его заключения - с даты вступления его в силу либо с даты отмены такого назначения соответственно:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты приобретения по требованиям владельцев/даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

4) В случае, если в Решении о выпуске биржевых облигаций не указан порядок приобретения Биржевых облигаций, то порядок приобретения (на внебиржевом рынке или на организованных торгах) будет содержаться в раскрываемой Эмитентом информации о приобретении Биржевых облигаций по требованию их владельцев, такая информация раскрывается Эмитентом до даты начала Периода предъявления Биржевых облигаций к приобретению и в следующие сроки с даты принятия соответствующего решения:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Иные сведения:

В Решении о выпуске биржевых облигаций также могут быть установлены дополнительные к случаю, указанному в настоящем пункте, случаи приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев.

В случае если Решением о выпуске биржевых облигаций будут установлены дополнительные случаи приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, условия и порядок такого приобретения Биржевых облигаций, в том числе порядок раскрытия (предоставления) Эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Биржевых облигаций, будут указаны в Решении о выпуске биржевых облигаций.

## 2. Приобретение эмитентом облигаций по соглашению с их владельцами

Эмитент имеет право приобретать Биржевые облигации путем заключения договоров купли-продажи Биржевых облигаций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе на основании публичных безотзывных оферт Эмитента.

Порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом, в том числе:

порядок принятия уполномоченным органом эмитента решения о приобретении облигаций:

Решение о приобретении Биржевых облигаций, в том числе на основании публичных безотзывных оферт, принимается Эмитентом с учетом положений Программы. При принятии указанного решения должны быть установлены условия, порядок и сроки приобретения Биржевых облигаций.

срок (порядок определения срока), в течение которого эмитентом может быть принято решение о приобретении размещенных им облигаций, и порядок направления предложения о приобретении облигаций, если приобретение облигаций эмитентом осуществляется по соглашению с их владельцами:

*Эмитент может принять решение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами в течение всего срока обращения Биржевых облигаций, а также до даты начала размещения Биржевых облигаций.*

*Возможно неоднократное принятие решений о приобретении Биржевых облигаций.*

*Предложение о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцами направляется Эмитентом владельцам Биржевых облигаций путем публикации сообщения о принятом решении о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций в Ленте новостей.*

*В случае принятия владельцами Биржевых облигаций предложения Эмитента об их приобретении в отношении большего количества Биржевых облигаций, чем указано в таком предложении, Эмитент приобретает Биржевые облигации у владельцев пропорционально заявленным требованиям при соблюдении условия о приобретении только целого количества Биржевых облигаций.*

*В связи с этим владелец Биржевых облигаций, подавший или по поручению которого подано требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, соглашается с тем, что его требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций может быть акцептовано полностью или в части.*

*Решение уполномоченного органа управления Эмитента о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций должно содержать:*

- *дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;*
- *серию, регистрационный номер и дату регистрации Выпуска биржевых облигаций (сведения, позволяющие идентифицировать приобретаемые Эмитентом Биржевые облигации);*
- *количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;*
- *дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;*
- *дату окончания приобретения Биржевых облигаций;*
- *цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;*
- *порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;*
- *срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *валюту оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению, – полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;*
- *иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.*

*порядок реализации лицами, осуществляющими права по ценным бумагам, права требовать от эмитента приобретения облигаций путем принятия предложения эмитента об их приобретении:*

*Лицо, осуществляющее права по Биржевым облигациям, реализует право требовать приобретения принадлежащих ему Биржевых облигаций по правилам, установленным действующим законодательством Российской Федерации.*

*Порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций определяются соответствующим решением Эмитента о приобретении Биржевых облигаций в зависимости от установленного порядка приобретения.*

*срок (порядок определения срока) приобретения облигаций их эмитентом:*

*Биржевые облигации приобретаются в дату (даты) приобретения Биржевых облигаций, определенную (определенные) соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций (далее – «Дата приобретения по соглашению с владельцами»).*

Цена (порядок определения цены) приобретения облигаций их эмитентом:

*Цена приобретения Биржевых облигаций в цифровом выражении или в виде процента от номинальной стоимости или порядок ее определения определяется соответствующим решением Эмитента о приобретении Биржевых облигаций.*

*Порядок определения цены приобретения Биржевых облигаций может устанавливаться:*

- *в виде формулы с переменными (курс определенной иностранной валюты, котировка определенной ценной бумаги у организатора торговли и другие переменные), значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента;*
- *путем указания на то, что цена приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения Эмитента, определяется уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) Эмитента.*

порядок и условия приобретения облигаций их эмитентом:

*Порядок и условия приобретения Биржевых облигаций их Эмитентом определяются соответствующим решением о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций.*

*Оплата Биржевых облигаций при их приобретении по соглашению с их владельцами производится денежными средствами в безналичном порядке в валюте, установленной решением Эмитента о приобретении Биржевых облигаций.*

*В случае, если приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться путем заключения договоров купли - продажи Биржевых облигаций на торгах, проводимых Биржей, путём удовлетворения адресных заявок на продажу Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов в соответствии с Правилами торгов Биржи, приобретение Биржевых облигаций будет осуществляться с учетом следующего:*

*Эмитент вправе действовать самостоятельно (в случае, если Эмитент является участником организованных торгов) или с привлечением Агента по приобретению.*

*Не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент может принять решение о назначении или о смене лица, которое будет исполнять функции Агента по приобретению.*

*Если за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока, в течение которого владельцами может быть предъявлено требование к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций, Эмитент назначил Агента по приобретению и (или) не раскрыл информацию об этом, то считается, что Эмитент (являющийся участником организованных торгов) осуществляет приобретение Биржевых облигаций самостоятельно.*

порядок раскрытия (предоставления) информации о порядке и условиях приобретения облигаций их эмитентом, а также об итогах приобретения облигаций их эмитентом:

*1) В случае принятия Эмитентом решения о приобретении Биржевых облигаций по соглашению с их владельцем (владельцами), в том числе на основании публичных безотзывных оферт, информация о таком приобретении раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее чем за 7 (Семь) рабочих дней до начала срока заявления требований к Эмитенту о приобретении Биржевых облигаций.*

*Данное сообщение включает в себя следующую информацию:*

- *дату принятия решения о приобретении (выкупе) Биржевых облигаций;*
- *серию, регистрационный номер и дату регистрации Выпуска биржевых облигаций (сведения, позволяющие идентифицировать приобретаемые Эмитентом Биржевые облигации);*
- *количество приобретаемых Биржевых облигаций;*
- *порядок и срок заявления владельцами требований к Эмитенту о приобретении принадлежащих им Биржевых облигаций на установленных в решении о приобретении Биржевых облигаций и изложенных в опубликованном сообщении о приобретении Биржевых облигаций условиях, и который не может быть менее 5 (Пяти) рабочих дней;*

- дату начала приобретения Эмитентом Биржевых облигаций;
- дату окончания приобретения Биржевых облигаций;
- цену приобретения Биржевых облигаций или порядок ее определения;
- порядок и условия приобретения Биржевых облигаций;
- срок оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;
- валюту оплаты приобретаемых Биржевых облигаций;
- в случае, если Эмитент действует с привлечением Агента по приобретению - полное и сокращенное фирменные наименования Агента по приобретению, его место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо), сведения о реквизитах его лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2) Информация о назначении Эмитентом Агента по приобретению и отмене таких назначений раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты заключения договора, на основании которого Эмитентом привлекается организация, оказывающая ему услуги посредника при исполнении обязательств по Биржевым облигациям, а если такой договор вступает в силу нес даты его заключения - с даты вступления его в силу либо с даты отмены такого назначения соответственно:

- в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

3) Информация об исполнении Эмитентом обязательств по приобретению Биржевых облигаций (об итогах приобретения Биржевых облигаций по соглашению с владельцами Биржевых облигаций, в том числе о количестве приобретенных Биржевых облигаций) раскрывается Эмитентом в следующие сроки с Даты приобретения по соглашению с владельцами/ даты окончания установленного срока приобретения Биржевых облигаций:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Раскрываемая информация об итогах приобретения должна содержать, в том числе, сведения о дате (сроке) приобретения и о количестве приобретенных Биржевых облигаций, а в случае, если обязательство Эмитентом не было исполнено или было исполнено не в полном объеме: указание причин и объема неисполнения обязательства.

## **7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода**

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

**7.7.1. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "зеленые облигации", приводятся следующие сведения и условия**

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

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

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

**7.7.2. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "социальные облигации", приводятся следующие сведения и условия**

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

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

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

**7.7.3. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации устойчивого развития", приводятся следующие сведения и условия**

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

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

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

**7.7.4. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "инфраструктурные облигации", приводятся следующие сведения и условия**

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

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

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

**7.7.5. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "адаптационные облигации", приводятся следующие сведения и условия**

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

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

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



**7.7.6. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации, связанные с целями устойчивого развития", приводятся следующие сведения и условия**

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

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

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

**7.7.7. В случае если эмитент идентифицирует выпуск (программу) облигаций с использованием слов "облигации климатического перехода", приводятся следующие сведения и условия**

*Указанная идентификация Биржевых облигаций Программой не устанавливается.*

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

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

## **7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций**

*Представитель (представители) владельцев Биржевых облигаций Программой не определяется.*

### **7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций**

*Сведения не указываются. Регистрация Проспекта не осуществляется в отношении конкретного выпуска Биржевых облигаций.*

*Указанная информация Программой не определяется.*

## **7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках**

*Не применимо. Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.*

## **7.10. Иные сведения.**

*1. Регистрация Программы сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг.*

*На дату утверждения Программы у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».*

*2. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Решения о выпуске биржевых облигаций и действующего законодательства Российской Федерации.*

*Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации.*

*Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.*

*На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными*

организаторами торговли на рынке ценных бумаг.

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3. *Депозитарием, осуществляющим централизованный учет прав на Биржевые облигации, является:*

полное фирменное наименование: *Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»*

сокращенное фирменное наименование: *НКО АО НРД*

место нахождения: *Российская Федерация, город Москва*

ОГРН: *1027739132563*

номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: *045-12042-000100*

дата выдачи: *19.02.2009*

срок действия: *без ограничения срока действия*

лицензирующий орган: *ФСФР России*

*В случае прекращения деятельности НКО АО НРД в связи с его реорганизацией централизованный учет прав на Биржевые облигации будет осуществляться его правопреемником. В тех случаях, когда упоминается НКО АО НРД или НРД, подразумевается НКО АО НРД или его правопреемник.*

4. *Порядок расчета величины накопленного купонного дохода (НКД) в любой день между датой начала размещения и датой погашения Выпуска Биржевых облигаций Программой не определяется.*

5. *В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Решении о выпуске биржевых облигаций, Условиях размещения биржевых облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске биржевых облигаций, Условиями размещения биржевых облигаций, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.*

*В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Решении о выпуске биржевых облигаций, Условиях размещения биржевых облигаций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске биржевых облигаций, Условиями размещения биржевых облигаций, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующими на момент раскрытия информации об указанных событиях.*

*В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные Программой, Решением о выпуске биржевых облигаций, Условиями размещения биржевых облигаций, информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, действующими на момент наступления события.*

*В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата дохода и/или погашение и/или частичное досрочное погашение номинальной стоимости), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе, Решении о выпуске биржевых облигаций, Условиях размещения биржевых облигаций, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение*

*Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата дохода и/или погашение и/или частичное досрочное погашение номинальной стоимости) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.*

*6. Сведения в отношении наименований, мест нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Проспекте и Решении о выпуске биржевых облигаций, Условиях размещения биржевых облигаций, представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы, Проспекта и подписания Решения о выпуске, Условиях размещения биржевых облигаций, редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.*

*В случае изменения наименования, места нахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Проспекте и Решении о выпуске биржевых облигаций, Условиях размещения биржевых облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.*

*7. В случае изменения действующего законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы, положения (требования, условия), закрепленные Программой, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.*

*8. Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.*

*Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Биржевые облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Биржевых облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в Биржевые облигации Эмитента.*

*Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу таких ценных бумаг денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.*

*9. Если погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение) Биржевых облигаций, выплата дохода по Биржевым облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его*

уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм погашения, досрочного погашения (частичного досрочного погашения) по Биржевым облигациям, дохода по Биржевым облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций.

Если оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по оплате Биржевых облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся Владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске биржевых облигаций

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты осуществления такого платежа.

Эмитент обязан уведомить депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям и о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения, или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

10. Решением о выпуске биржевых облигаций, в соответствии с которым погашение, досрочное погашение (частичное досрочное погашение), приобретение Биржевых облигаций, выплата дохода по Биржевым облигациям (далее также совместно или по отдельности – «Денежные выплаты») производятся в иностранной валюте, может быть предусмотрена возможность владельцев Биржевых облигаций и иных лиц, осуществляющих в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получить причитающиеся им Денежные выплаты по Биржевым облигациям в российских рублях в безналичном порядке. В

*случае установления такой возможности, порядок получения Денежных выплат в российских рублях будет указан в соответствующем Решении о выпуске биржевых облигаций.*

## **Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг**

*Настоящий Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, вместо сведений, предусмотренных разделом 8 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, указываются сведения, предусмотренные Программой.*

### **8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

*Количество Биржевых облигаций Программой не определяется.*

### **8.2. Срок размещения ценных бумаг**

*Сроки размещения или порядок их определения Программой не определяются.*

### **8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении**

#### **8.3.1. Способ размещения ценных бумаг**

*Открытая подписка.*

#### **8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг**

8.3.2.1. Указывается порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата (порядок определения даты) их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок).

Порядок размещения облигаций в рамках программы облигаций:

*Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах ПАО Московская Биржа посредством открытой подписки.*

*Сделки при размещении Биржевых облигаций заключаются в ПАО Московская Биржа путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов ПАО Московская Биржа в соответствии с Правилами торгов Биржи.*

*Лицом, организующим проведение торгов, является биржа (ранее и далее также – «Биржа»):*

Полное фирменное наименование: *Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»*

Сокращенное фирменное наименование: *ПАО Московская Биржа*

Почтовый адрес: *Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13* Место нахождения: *Российская Федерация, г. Москва*

ОГРН: *1027739387411*

Номер лицензии биржи: *077-001*

Дата выдачи: *29.08.2013*

Срок действия: *бессрочная*

Лицензирующий орган: *ФСФР России*

*В случае реорганизации ПАО Московская Биржа размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.*

*В случае если потенциальный покупатель не является участником торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций.*

*Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.*

*Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД или в иной депозитарии, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (далее по тексту также – по отдельности «Депозитарий» или совокупно «Депозитарии»). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.*

*Изменение и/или расторжение договоров, заключенных при размещении Биржевых облигаций, осуществляется по основаниям и в порядке, предусмотренном гл. 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.*

*Торги проводятся в соответствии с Правилами торгов Биржи.*

*Информация о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска указывается в Условиях размещения биржевых облигаций, а также может быть раскрыта в порядке, указанном ниже.*

*В случае, если решение о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска будет приниматься Эмитентом до подписания и (или) раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций, информация о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты принятия Эмитентом решения о порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска и до даты начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска:*

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.*

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

*Порядок заключения предварительных договоров:*

*При любом порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) по поручению Эмитента могут заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска, содержащие обязанность заключить в будущем с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.*

*Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (ранее и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.*

*Акцепт оферт от потенциальных покупателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска.*

*Сбор предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается начинать не ранее даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке для направления предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивать не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения отдельного Выпуска биржевых облигаций. Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным покупателем акцепта от Эмитента и/или Андеррайтера (в случае его*

назначения) на заключение Предварительного договора.

**Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:**

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом (в случае если Эмитент намеревается заключать такие Предварительные договоры):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается Эмитентом до окончания срока для направления оферт и в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

**Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:**

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в следующие сроки со дня истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска заключаются в порядке, указанном в Условиях размещения биржевых облигаций или в порядке, раскрываемом Эмитентом до даты начала размещения.

Размещение Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска может осуществляться с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.

Информация об организациях, которые могут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска («Организаторы») будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций (в случае их привлечения).

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом как самостоятельно (в случае, если Эмитент является Участником торгов), так и с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента (далее и ранее – «Андеррайтер»).

Андеррайтер либо указание на то, что размещение осуществляется Эмитентом самостоятельно, будет указано в Условиях размещения биржевых облигаций.

Решение о назначении Андеррайтера (в случае его привлечения) принимается Эмитентом в отношении каждого Выпуска биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы.

В случае если решение о назначении Андеррайтера принимается до подписания и (или) раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций, информация о назначении Андеррайтера раскрывается Эмитентом до даты начала размещения и в следующие сроки с даты назначения Андеррайтера:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.



**Иные условия и порядок размещения Биржевых облигаций условиями Программы не определяются, а будут установлены в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.**

8.3.2.2. Указывается на наличие возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1: 2019, N 16, ст. 1818).

***Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций Программой определяется. Не применимо для Биржевых облигаций.***

8.3.2.3. Указывается лицо, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения).

***Лицо, которому Эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения) Программой не определяются.***

8.3.2.4. В случае размещения акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), указываются:

***Не применимо, Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки и не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, или опционами Эмитента.***

8.3.2.5. В случае если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов.

***Лицом, организующим проведение торгов, является Биржа.***

***Сведения о Бирже:***

Полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»***

Место нахождения: ***Российская Федерация, г. Москва***

ОГРН: ***1027739387411***

***В случае реорганизации Биржи размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.***

8.3.2.6. В случае если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок.

**Порядок заключения предварительных договоров:**

***При любом порядке размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска Эмитент и/или Андеррайтер (в случае его назначения) по поручению Эмитента могут заключать Предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска, содержащие обязанность заключить в будущем***

с ними или с действующим в их интересах Участником торгов основные договоры, направленные на отчуждение им размещаемых ценных бумаг.

Заключение таких Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров, в соответствии с которыми потенциальный покупатель и Эмитент (самостоятельно или через Андеррайтера (в случае его назначения)) обязуются заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (ранее и далее – «Предварительные договоры»). При этом любая оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт оферт от потенциальных покупателей Биржевых облигаций на заключение Предварительных договоров направляется Эмитентом и/или Андеррайтером (в случае его назначения) способом, указанным в оферте потенциального покупателя Биржевых облигаций, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска.

Сбор предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительный договор допускается начинать не ранее даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке для направления предложений (оферт) от потенциальных покупателей с предложением заключить Предварительные договоры и заканчивать не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения отдельного Выпуска биржевых облигаций. Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным покупателем акцепта от Эмитента и/или Андеррайтера (в случае его назначения) на заключение Предварительного договора.

**Порядок раскрытия информации о сроке для направления оферт от потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительные договоры:**

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления оферт с предложением заключить Предварительные договоры в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом (в случае если Эмитент намеревается заключать такие Предварительные договоры):

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Указанная информация должна содержать в себе форму оферты от потенциального покупателя с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается Эмитентом до окончания срока для направления оферт и в следующие сроки с даты принятия такого решения Эмитентом:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

**Порядок раскрытия информации об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей Биржевых облигаций с предложением заключить Предварительный договор:**

Информация об истечении срока для направления оферт потенциальных приобретателей с предложением заключить Предварительный договор раскрывается Эмитентом в следующие сроки со дня истечения срока для направления оферт с предложением заключить Предварительный договор:

- в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска заключаются в порядке, указанном в Условиях размещения биржевых облигаций или в порядке, раскрываемом Эмитентом до даты начала размещения.

8.3.2.7. В случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг), по каждому брокеру указываются:

***Размещение Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска может осуществляться с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций.***

***Информация об организациях, которые могут оказывать Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций Выпуска/Дополнительного выпуска («Организаторы») будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций (в случае их привлечения).***

***Размещение Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом как самостоятельно (в случае, если Эмитент является Участником торгов), так и с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента (далее и ранее – «Андеррайтер»).***

***Андеррайтер либо указание на то, что размещение осуществляется Эмитентом самостоятельно, будет указано в Условиях размещения биржевых облигаций.***

***Решение о назначении Андеррайтера (в случае его привлечения) принимается Эмитентом в отношении каждого Выпуска биржевых облигаций, размещаемого в рамках Программы.***

***В случае если решение о назначении Андеррайтера принимается до подписания и (или) раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций, информация о назначении Андеррайтера раскрывается Эмитентом до даты начала размещения и в следующие сроки с даты назначения Андеррайтера:***

- ***в Ленте новостей - не позднее 1 (Одного) рабочего дня.***

8.3.2.8. В случае если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.

***Не применимо. Программой не определяется.***

8.3.2.9. В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года N 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 18, ст. 1940: 2018, N 49, ст. 7523) (далее - Федеральный закон "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства") является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство, а также приводятся основания признания эмитента таким хозяйственным обществом.

***Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».***

В случае если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства", указывается на это обстоятельство.

***Предварительное согласование договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента, в силу Федерального закона от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не требуется.***

8.3.2.10. В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России, указывается, что приобретатель акций должен представить кредитной организации - эмитенту или некредитной финансовой организации - эмитенту документы, подтверждающие получение предварительного (последующего) согласия Банка России на указанное приобретение.

Указывается на обязанность представления приобретателем ценных бумаг в кредитную организацию - эмитент или некредитную финансовую организацию - эмитент документов для осуществления оценки финансового положения приобретателя ценных бумаг (в случае необходимости осуществления такой оценки).

***Не применимо для Биржевых облигаций. Эмитент не является кредитной организацией или некредитной финансовой организацией.***

8.3.2.11. В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, указывается наименование (индивидуальное обозначение) инвестиционной платформы, используемой для размещения ценных бумаг, а также полное фирменное наименование, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и место нахождения оператора указанной инвестиционной платформы.

***Не применимо. Программой не определяется.***

8.3.2.12. В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа, указываются реквизиты такого договора, а также информация, которая в соответствии с пунктом 7 статьи 32.3 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2021, N 27, ст. 5182) подлежит включению в решение об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций во исполнение договора конвертируемого займа.

***Не применимо для Биржевых облигаций.***

8.3.2.13. В случае если осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного подпунктом "б" и (или) подпунктом "г" пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года N 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, N 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.

***В соответствии с подпунктом б) пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – Указ) сделки (операции), предусмотренные подпунктом «а» пункта 1 Указа и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).***

***Согласно подпункту г) пункта 1 Указа сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с***

*Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).*

### **8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг**

*Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения Программой не определяются.*

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

В случае если при размещении ценных бумаг предоставляется преимущественное право приобретения ценных бумаг, дополнительно указывается цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим такое преимущественное право.

*Не применимо в отношении Биржевых облигаций.*

### **8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг**

*Не применимо в отношении Биржевых облигаций.*

### **8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг**

*Условия и порядок оплаты Биржевых облигаций Программой не определяются, а будут указаны в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.*

## **8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг**

В случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются путем открытой подписки и (или) регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, указывается, что эмитент раскрывает информацию о настоящем выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О рынке ценных бумаг".

*Эмитент раскрывает информацию о выпусках (дополнительных выпусках) Биржевых облигаций в рамках Программы в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».*

В случае если информация о выпуске (дополнительном выпуске) раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании, указывается название такого издания.

*Не применимо.*

В случае если информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет, указывается адрес страницы в сети "Интернет".

*Адрес страницы в сети Интернет, используемый Эмитентом для раскрытия информации: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=39035>*

В случае если эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, указывается на это обстоятельство.

*На дату утверждения Проспекта у Эмитента отсутствует обязанность раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.*

## **8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения**

## **ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг**

Указываются сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который будет представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг: отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

*Документом, содержащим фактические итоги размещения Биржевых облигаций, является уведомление депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на них, об итогах размещения Биржевых облигаций, которое представляется в Банк России в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Закона о РЦБ.*

### **8.6. Иные сведения**

При необходимости, указываются иные сведения об условиях размещения ценных бумаг, в отношении которых составлен проспект ценных бумаг.

*Иные сведения отсутствуют.*

## **Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения**

*Информация не указывается в соответствии с пунктом 2 Примечаний к разделу 9 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, предоставление обеспечения по которым не предусмотрено.*

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО МСФО ЗА 2021, 2022, 2023**



Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о консолидированной финансовой отчетности  
**ООО «ДельтаЛизинг»**  
**и его дочерней организации**  
31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г.,  
31 декабря 2021 г.  
*Апрель 2024 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о консолидированной финансовой отчетности  
ООО «ДельтаЛизинг»  
и его дочерней организации**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	10
2. Основа подготовки отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	23
5. Изменение сравнительных данных	25
6. Денежные средства и их эквиваленты	31
7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	31
8. Активы, приобретенные для передачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	37
9. Лизинговые активы для продажи	38
10. Основные средства и активы в форме права пользования	39
11. Налогообложение	40
12. Прочие активы	42
13. Кредиты банков	42
14. Авансы, полученные от лизингополучателей	42
15. Прочие и оценочные обязательства	43
16. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным, изменение прочих резервов	43
17. Расходы на персонал, прочие операционные расходы и прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности	44
18. Управление рисками	44
19. Управление капиталом	54
20. Оценка справедливой стоимости	55
21. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения залога	57
22. Раскрытие информации о связанных сторонах	58
23. Договорные и условные обязательства	59
24. Движение финансовых обязательств	60
25. Дочерние организации	60
26. События после отчетной даты	61

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному участнику  
ООО «ДельтаЛизинг»

### ***Мнение***

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности ООО «ДельтаЛизинг» и его дочерней организации («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2023, 2022 и 2021 годы, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2023, 2022 и 2021 годы, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность***

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



При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

### ***Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности***

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ 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 Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ мы планируем и проводим аудит Группы для получения достаточных надлежащих аудиторских доказательств, относящихся к финансовой информации организаций или подразделений Группы, в качестве основы для формирования мнения о консолидированной финансовой отчетности Группы. Мы отвечаем за руководство, надзор за ходом аудита и проверку работы по аудиту, выполненной для целей аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

Таскаев Сергей Михайлович,  
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
на основании доверенности от 14 марта 2024 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 22006016932)

5 апреля 2024 г.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ООО «ДельтаЛизинг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2011 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1112536016801.  
Местонахождение: 690091, Россия, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд. 2.

**Консолидированный отчет о финансовом положении**  
**на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.**  
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2023 год	2022 год (пересчитано)*	2021 год (пересчитано)*
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	6	8 370 508	2 510 572	1 721 639
Средства банков		250 979	-	-
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	7	58 085 136	56 319 801	69 797 538
Займы выданные		65 967	168 726	235 145
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	8	3 385 508	1 867 917	4 621 691
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	8	14 166 692	9 695 717	24 341 504
Лизинговые активы для продажи	9	301 623	369 449	309 823
НДС к возмещению		-	-	115 720
Предоплата по текущему налогу на прибыль		-	138 989	77 209
Отложенные активы по налогу на прибыль	11	498 734	172 381	113 584
Основные средства	10	95 883	78 660	128 705
Активы в форме права пользования	10	458 614	507 425	634 281
Нематериальные активы		109 400	104 358	33 116
Прочие активы	12	547 661	478 342	540 465
<b>Итого активы</b>		<b>86 336 705</b>	<b>72 412 337</b>	<b>102 670 420</b>
<b>Обязательства</b>				
Займы, полученные от собственника	13	-	-	78 903 276
Кредиты банков	13	44 827 766	25 213 717	-
Авансы, полученные от лизингополучателей	14	8 244 876	6 703 689	12 924 152
Кредиторская задолженность перед поставщиками		304 247	194 417	283 813
Авансы, полученные от клиентов по лизинговым активам для продажи		1 300	3 870	13 636
Обязательства по аренде	10	489 472	543 053	653 376
НДС к уплате		377 069	1 850 089	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль к уплате		128 650	-	-
Оценочные обязательства	15	9 270	-	26 338
Прочие обязательства	15	693 573	158 315	421 528
<b>Итого обязательства</b>		<b>55 076 223</b>	<b>34 667 150</b>	<b>93 226 119</b>
<b>Собственный капитал</b>				
Уставный капитал	19	85 509	85 509	85 509
Добавочный капитал	19	715 067	715 067	715 067
Нераспределенная прибыль	19	30 459 906	36 944 611	8 643 725
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>31 260 482</b>	<b>37 745 187</b>	<b>9 444 301</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>		<b>86 336 705</b>	<b>72 412 337</b>	<b>102 670 420</b>

\* Сравнительные данные на 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. представлены с учетом ретроспективного пересчета (Примечание 5).

Подписано и утверждено к выпуску от имени Руководства ООО «ДельтаЛизинг» 5 апреля 2024 г.

Гончарук Максим Владимирович



Генеральный директор

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

## Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2023 год</b>	<b>2022 год (пересчитано)*</b>	<b>2021 год (пересчитано)*</b>
Процентные доходы от финансового лизинга		10 696 648	12 445 470	11 568 945
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки, в т. ч.		1 571 656	1 053 702	582 149
Процентные доходы по депозитам в банках		1 011 509	671 570	73 386
Процентные доходы от финансовых активов по амортизированной стоимости		540 792	348 862	490 378
Процентные доходы от займов выданных		19 355	33 270	18 385
Процентные расходы, в т. ч.		(4 773 168)	(4 944 706)	(4 318 445)
Процентные расходы по займам и кредитам		(4 736 654)	(4 901 354)	(4 264 029)
Процентные расходы по аренде		(36 514)	(43 352)	(54 416)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>7 495 136</b>	<b>8 554 466</b>	<b>7 832 649</b>
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным	16	1 074 548	(1 485 581)	124 211
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		88 595	141 886	31 471
Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности		194 826	21 879	31 529
Переменный доход по лизингу		91 043	57 359	143 874
Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности		25 305	6 533	12 245
Доход за оказание услуг агента по страхованию	25	59 571	-	-
Доходы/(расходы) от реализации лизинговых активов для продажи		13 468	(37 427)	(40 943)
Расходы на персонал	17	(2 090 969)	(2 071 336)	(1 501 064)
Прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности	17	(421 433)	(483 955)	(541 195)
Прочие операционные расходы	17	(383 088)	(280 643)	(447 229)
Амортизация нематериальных активов, основных средств и активов в форме права пользования	10	(187 807)	(184 968)	(194 255)
Изменение прочих резервов	16	(115 584)	(334 182)	(449 845)
Создание резерва под обесценение лизинговых активов для продажи	9	(100 261)	(34 671)	3 385
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>5 743 350</b>	<b>3 869 360</b>	<b>5 004 833</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(1 228 055)	(900 466)	(1 025 204)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>4 515 295</b>	<b>2 968 894</b>	<b>3 979 629</b>
<b>Совокупный доход за год</b>		<b>4 515 295</b>	<b>2 968 894</b>	<b>3 979 629</b>

\* Сравнительные данные за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. представлены с учетом ретроспективного пересчета (Примечание 5).

## Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале

за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль*	Итого*
<b>На 1 января 2021 г. (до пересчета)</b>		<b>85 509</b>	<b>715 067</b>	<b>7 088 123</b>	<b>7 888 699</b>
Изменение учетной политики в части методики расчета резерва под ОКУ	5	-	-	136 704	136 704
Процентный доход при выдаче авансов поставщикам по лизинговым сделкам	5	-	-	(760 731)	(760 731)
<b>На 1 января 2021 г. (пересчитано)</b>		<b>85 509</b>	<b>715 067</b>	<b>6 464 096</b>	<b>7 264 672</b>
Чистая прибыль за год (пересчитано)		-	-	3 979 629	3 979 629
<b>Итого совокупный доход за год (пересчитано)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 979 629</b>	<b>3 979 629</b>
Дивиденды уплаченные	19	-	-	(1 800 000)	(1 800 000)
<b>Итого операции с участником</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 800 000)</b>	<b>(1 800 000)</b>
<b>На 31 декабря 2021 г. (пересчитано)</b>		<b>85 509</b>	<b>715 067</b>	<b>8 643 725</b>	<b>9 444 301</b>
Чистая прибыль за год (пересчитано)		-	-	2 968 894	2 968 894
<b>Итого совокупный доход за год (пересчитано)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 968 894</b>	<b>2 968 894</b>
Прощение долга по займам собственника		-	-	25 331 992	25 331 992
<b>Итого операции с участником</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 331 992</b>	<b>25 331 992</b>
<b>На 31 декабря 2022 г. (пересчитано)</b>		<b>85 509</b>	<b>715 067</b>	<b>36 944 611</b>	<b>37 745 187</b>
Чистая прибыль за год		-	-	4 515 295	4 515 295
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 515 295</b>	<b>4 515 295</b>
Дивиденды уплаченные	19	-	-	(11 000 000)	(11 000 000)
<b>Итого операции с участником</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(11 000 000)</b>	<b>(11 000 000)</b>
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>		<b>85 509</b>	<b>715 067</b>	<b>30 459 906</b>	<b>31 260 482</b>

\* Сравнительные данные за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. представлены с учетом ретроспективного пересчета (Примечание 5).



## Консолидированный отчет о движении денежных средств

за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2023 год	2022 год (пересчитано)*	2021 год (пересчитано)*
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		5 743 350	3 869 360	5 004 833
Амортизация	10	187 807	184 968	194 255
(Восстановление)/создание резерва под ожидаемые кредитные убытки	16	(1 074 548)	1 485 581	(124 211)
Изменение прочих резервов	16	115 584	334 182	449 845
Создание резерва под обесценение лизинговых активов для продажи		100 261	34 671	(3 385)
Создание/(восстановление) оценочных обязательств		9 270	(26 338)	10 871
Изменение валютной переоценки по займам и кредитам полученным		–	(230 856)	(76 726)
Процентные доходы		(12 268 302)	(13 499 172)	(12 151 094)
Процентные расходы		4 773 168	4 944 706	4 318 445
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(2 413 410)</b>	<b>(2 902 898)</b>	<b>(2 377 167)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов/обязательств</i>				
Чистые инвестиции в лизинг		(625 723)	12 565 085	(16 627 733)
Займы выданные		102 760	66 418	(114 494)
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам и активы, приобретенные для передачи в лизинг		(6 104 149)	17 087 497	(7 258 332)
Лизинговые активы для продажи		126 983	(94 297)	206 635
Прочие активы		(320 298)	40 005	(58 484)
Авансы, полученные от лизингополучателей		1 538 617	(6 230 229)	3 653 251
Кредиторская задолженность перед поставщиками		109 830	(89 396)	(66 429)
НДС к уплате/возмещению		(1 473 020)	1 965 809	(248 762)
Прочие обязательства		609 344	(263 213)	(69 129)
Уплаченный налог на прибыль		(1 286 770)	(1 021 043)	(1 150 148)
Проценты уплаченные		(4 494 899)	(5 059 398)	(4 299 793)
Проценты полученные		12 043 819	12 926 242	12 210 606
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(2 186 916)</b>	<b>28 990 582</b>	<b>(16 199 979)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(161 262)	(79 308)	(5 246)
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(161 262)</b>	<b>(79 308)</b>	<b>(5 246)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
Поступление займов собственника	24	–	1 504 501	19 617 477
Погашение займов собственнику		–	(54 816 519)	(1 688 547)
Поступление кредитов сторонних банков		38 951 050	28 000 000	1 294
Погашение кредитов сторонних банков		(19 615 270)	(2 700 000)	(1 294)
Арендные платежи по основной сумме долга		(127 666)	(110 323)	(115 908)
Выплата дивидендов	19	(11 000 000)	–	(1 800 000)
<b>Чистое (расходование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>8 208 114</b>	<b>(28 122 341)</b>	<b>16 013 022</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>5 859 936</b>	<b>788 933</b>	<b>(192 203)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 510 572	1 721 639	1 913 842
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>		<b>8 370 508</b>	<b>2 510 572</b>	<b>1 721 639</b>

\* Сравнительные данные за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. представлены с учетом ретроспективного пересчета (Примечание 5).

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

ООО «ДельтаЛизинг» (далее – «Компания») является лизинговой компанией, имеющей юридический адрес на территории Российской Федерации и основанной в 1999 году в соответствии с законодательством Российской Федерации. 10 октября 2022 г. решением единственного участника Компания ООО ЛК «Сименс Финанс» была переименована в ООО «ДельтаЛизинг».

<b>Акционер</b>	<b>На 31 декабря 2023 г., %</b>	<b>На 31 декабря 2022 г., %</b>	<b>На 31 декабря 2021 г., %</b>
«Сименс Акциенгезельшафт»	–	–	100%
ООО Инвестиционная группа «Инсайт»	100%	100%	–
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г. ООО Инвестиционная группа «Инсайт», учрежденное в соответствии с законодательством Российской Федерации, зарегистрированное в Едином государственном реестре юридических лиц Российской Федерации за номером (ОГРН): 1187746370690, с местом нахождения по адресу: Российская Федерация, 115114, г. Москва, вн.тер.г. м.о. Замоскворечье, ул. Летниковская, д. 10, стр. 4, этаж 3, пом. 1, ком. 87 (часть) (именуемое далее – «Участник»), в лице генерального директора Миракяна Авета Владимировича, является единственным Участником Общества с ограниченной ответственностью «ДельтаЛизинг», юридического лица, созданного и зарегистрированного в соответствии с законодательством РФ, зарегистрированного за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1112536016801, с местом нахождения по адресу: 690091, Российская Федерация, г. Владивосток, пер. Ланинский, д. 2 (именуемое далее «Общество»), в соответствии со статьей 14.2.14, 14.2.25, 14.7. Устава Общества, ст. 39 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ. Стороной, обладающей конечным контролем над Компанией на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г., является Миракян Авет Владимирович. На 31 декабря 2021 г. конечной материнской компанией является «Сименс Акциенгезельшафт», Германия (далее – «Siemens AG»).

В марте 2023 года ООО «ДельтаЛизинг» учредило с целью диверсификации бизнеса дочернее Общество с ограниченной ответственностью «Дельта Бизнес» (далее по тексту – ООО «Дельта Бизнес») Основной деятельностью ООО «Дельта Бизнес» является деятельность страховых агентов, а также вспомогательная деятельность в сфере страхования.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. ООО «ДельтаЛизинг» с 14 марта 2023 г. имеет дочернюю компанию ООО «Дельта Бизнес» (совместно – Группа), совместных и ассоциированных организаций/предприятий нет (Примечание 25). Группа не выпустила в обращение ни долговые, ни долевыми ценные бумаги, а также не имеет производных финансовых инструментов.

Основным видом деятельности Группы является предоставление оборудования, транспорта и спецтехники в финансовый лизинг компаниям на территории Российской Федерации.

На 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. Группа имеет 23 представительства в Российской Федерации.

Среднегодовая численность сотрудников Группы за отчетный период, завершившийся 31 декабря 2023 г. составляет 448 человек (31 декабря 2022 г.: 484 человека и 31 декабря 2021 г.: 472 человека).

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность, состоящая из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2023, 2022 и 2021 годы, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету (далее – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с действующими стандартами МСФО на 31 декабря 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Общая часть (продолжение)

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

### Экономическая среда

#### *Влияние геополитической ситуации*

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

Сворачивание российского направления иностранными поставщиками потребовало от Группы оперативной адаптации к новым условиям работы как посредством обновления базы контрагентов и портфеля брендов, развития партнерских отношений с поставщиками и дилерами китайской, белорусской и российской техники. По данным Группы, удорожание оборудования вследствие ослабления национальной валюты и усилившегося дефицита нового оборудования позитивно отразилось на платежной дисциплине лизингополучателей, мотивация которых выкупить подорожавшее оборудование по окончании лизингового договора возросла. Кроме того, высокая диверсификация лизингового портфеля, сформированная достаточность капитала и достаточная операционная маржинальность смогли нивелировать гипотетические кризисные потери.

Начиная со второго полугодия 2022 года российскими поставщиками были налажены каналы поставок оборудования, техники и запасных частей. На территории Российской Федерации идут масштабные проекты развития производств с целью реализации программ импортозамещения, что создает платежеспособный спрос в целевом сегменте Группы. Группа продолжает осуществлять свою деятельность и обеспечивать малый и средний российский бизнес оборудованием, спецтехникой и транспортными средствами. При этом Группа продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

### **Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям, впервые примененные Группой**

Учетная политика, принятая при составлении консолидированной финансовой отчетности, соответствует политике, применявшейся при составлении годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2022 год, за исключением принятых нового стандарта и поправок, вступивших в силу на 1 января 2023 г., приведенных ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- ▶ МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции»;
- ▶ Поправки к МСФО (IAS) 12 «Международная налоговая реформа – модельные правила Pillar 2».

Данные поправки не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики

#### Оценка справедливой стоимости

Группа не оценивает активы в отчете о финансовом положении (далее – «ОФП») по справедливой стоимости согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», за исключением, первоначального признания финансовых инструментов.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- ▶ на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- ▶ при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

#### Финансовые активы и обязательства

##### Первоначальное признание

###### *Дата признания*

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

##### Первоначальная оценка

Финансовые инструменты, кроме впоследствии отражаемых по справедливой стоимости, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке.

##### Классификация финансовых инструментов

###### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые активы могут быть классифицированы как оцениваемые впоследствии:

- ▶ по амортизированной стоимости;
- ▶ по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ▶ по справедливой стоимости через прочий совокупный доход с последующей реклассификацией переоценки в состав прибыли или убытка (долговые инструменты);
- ▶ по справедливой стоимости через прочий совокупный доход без последующей реклассификации переоценки в состав прибыли или убытка (долевые инструменты).

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Группа оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, когда выполняются оба следующих условия:

- ▶ финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- ▶ договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

#### Оценка бизнес-модели

Группа определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Группы оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- ▶ каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- ▶ риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- ▶ каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ▶ ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Компании.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Группы, Группа не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

#### Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации финансовых активов Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

На основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий Группа классифицировала все имеющиеся у нее финансовые активы как оцениваемые по амортизационной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Финансовые обязательства Группы классифицируются как оцениваемые впоследствии:

- ▶ по амортизированной стоимости;
- ▶ по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Группа классифицировала все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

#### Реклассификация финансовых активов и обязательств

Группа не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Группа изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

#### Эффективная процентная ставка

Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, текущие счета в банках и средства в кредитных организациях, в т.ч. овернайт депозиты (депозиты и средства овернайт) со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

Банки, в которых Группа размещает денежные средства и их эквиваленты, являются системно значимыми и имеют наивысшие и высокие рейтинги согласно данным национальных рейтинговых агентств, в связи с чем, а также, принимая во внимание фактическую срочность депозитов на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2023 г. (срок до 30 дней) и низкую вероятность дефолта банков, резерв под ожидаемые кредитные убытки на депозиты является несущественным.

#### Аренда

##### *i. Группа в качестве арендатора*

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, по которой стоимость имущества ниже 300 тыс. руб. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

##### *Активы в форме права пользования и обязательства по аренде*

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования).

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении наименьшего из срока аренды и предполагаемого срока полезного использования актива. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

#### Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Компания исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде. По договорам аренды ставка дисконтирования определяется на дату начала аренды.

#### Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату перехода на МСФО и/или на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды базовых активов, стоимость которых считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

#### ii. Финансовая аренда (лизинг) – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

#### Дата начала лизинга

Датой начала лизинга считается дата, на которую лизингополучатель приобретает право на использование активов, переданных в лизинг. Эта дата является датой первоначального признания дебиторской задолженности по финансовому лизингу.

#### Классификация аренды

Финансовой арендой является аренда, по условиям которой происходит перенос, по существу, всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом от арендодателя арендатору.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

Критерии обстоятельств по отдельности или в совокупности, приводящие к финансовой аренде:

- (а) договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды;
- (б) арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- (в) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;
- (г) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива; и
- (д) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.

Группа не имеет операционной аренды.

#### *Признание дебиторской задолженности по финансовому лизингу и признание доходов*

Чистые инвестиции в лизинг первоначально оцениваются как сумма лизинговых платежей и негарантированной ликвидационной стоимости (вместе составляющие валовые инвестиции в лизинг), дисконтированные с использованием процентной ставки, заложенной в договоре лизинга. Ставка, заложенная в договоре лизинга, является ставкой дисконта, при которой по состоянию на дату начала лизинговой сделки текущая стоимость валовых инвестиций в лизинг равна справедливой стоимости актива, переданного в лизинг и первоначальных прямых расходов. Страховые и прочие комиссии, возмещаемые лизингополучателями и включаемые в лизинговые графики, являются частью лизинговых платежей и участвуют при расчете ставки, заложенной в договоре аренды.

Разница между суммой валовых инвестиций в лизинг и суммой чистых инвестиций в лизинг представляет собой незаработанный финансовый доход. Данный доход признается в течение срока лизинга по ставке, заложенной в договоре. Группа признает финансовый доход в течение срока лизинга на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции в лизинг.

#### **Займы выданные**

Для предоставленных займов используется бизнес-модель, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. Также займы прошли SPPI тест. Данные активы оцениваются по амортизационной стоимости. Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в соответствии с Методикой резервирования по МСФО 9.

#### **Авансовые платежи, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг**

Любые авансовые платежи поставщику, осуществленные до даты поступления/поставки предмета лизинга, отражаются в отчете о финансовом положении как авансы, выданные поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг.

Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, включают суммы, уплаченные Группой поставщикам до поставки оборудования. Авансовые платежи поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, отражаются по уплаченной поставщикам стоимости.

#### **Авансы, полученные от лизингополучателей**

Авансы, полученные от лизингополучателей, представляют собой платежи, полученные Группой от лизингополучателей до даты начала лизинга. Авансы, полученные от лизингополучателей, отражаются по уплаченной лизингополучателями стоимости. Эти суммы корректируют дебиторскую задолженность по финансовому лизингу на дату начала лизинга.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Активы, приобретенные для передачи в лизинг. Кредиторская задолженность перед поставщиками**

В момент поступления оборудования для последующей передачи в лизинг контроль над активом переходит от поставщика к Компании, при этом прекращается признание авансов, выданных поставщикам, и признается актив, приобретенный для последующей передачи в лизинг по стоимости приобретения за минусом НДС (НДС принимается к возмещению по счет-фактуре при получении оборудования). Неоплаченные суммы по договору купли-продажи (далее – «ДКП») поставщику после поступления оборудования отражаются в составе кредиторской задолженности перед поставщиками.

#### **Обесценение финансовых активов и чистых инвестиций в лизинг: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, а также по чистым инвестициям в лизинг.

Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков осуществляется по методологии, разработанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» («МСФО 9») и описанной в Положении о резервировании.

Финансовые инструменты, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В соответствии с МСФО 9 Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Группа идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Этап 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору. Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

#### **Налог на добавленную стоимость**

Моментом определения налоговой базы по НДС является наиболее ранняя из следующих дат: (а) день отгрузки товаров, работ, услуг клиентам; (б) день оплаты клиентами предстоящих поставок товаров, работ, услуг.

НДС к вычету представляет собой суммы налога, предъявленные Группе при приобретении ею товаров (работ, услуг), в том числе активов, приобретенных в целях передачи в финансовую аренду (лизинг).

При этом указанный налог подлежит вычету при наличии счетов-фактур, предоставленных поставщиками во исполнение договоров на приобретение товаров, работ, услуг (НДС с покупок).

Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, определяется как разница между:

- ▶ обязательством по НДС, исчисленным Группой с сумм реализации (продажи товара, работы, услуги) и с сумм полученных авансовых платежей, и
- ▶ правом на вычет НДС с сумм приобретенных Группой активов и с сумм, выданных Группой авансовых платежей поставщикам. В случае положительной разницы в отчете о финансовом положении признается задолженность по уплате НДС, а в случае отрицательной – НДС к возмещению. Сумма НДС к возмещению оценивается на предмет обесценения.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- ▶ в ходе обычной деятельности;
- ▶ в случае дефолта; и
- ▶ в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе.

##### Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Группа больше не ожидает возмещения их стоимости. Списание относится к прекращению признания.

##### Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме случаев, когда:

- ▶ отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства, в ходе сделки, не являющейся объединением бизнеса, и на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток и на момент ее совершения не приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц;
- ▶ в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, ассоциированные компании, а также с долями участия в совместной деятельности, если можно контролировать распределение во времени уменьшения временной разницы, и существует значительная вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным на будущие периоды, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той мере, в которой является вероятным наличие налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, перенесенные на будущие периоды неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки, кроме случаев, когда:

- ▶ отложенный налоговый актив, относящийся к вычитаемой временной разнице, возникает в результате первоначального признания актива или обязательства, которое возникло не вследствие объединения бизнесов, и которое на момент совершения операции не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток и на момент ее совершения не приводит к возникновению равновеликих налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц;
- ▶ в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, ассоциированные организации, а также с долями участия в совместном предпринимательстве, отложенные налоговые активы признаются только в той мере, в которой есть вероятность восстановления временных разниц в обозримом будущем и возникновение налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены временные разницы.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

#### Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой основного средства, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Улучшения арендованного имущества	6
Транспортные средства	4
Компьютеры и прочее оборудование	3
Системы обработки данных	5
Телекоммуникационные системы	5
Прочее офисное оборудование	5
АФПП	6

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства (продолжение)

Ликвидационная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на расходы по мере их понесения, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Группа не выявила наличие внешних и внутренних признаков обесценения основных средств и активов в форме права пользования. Следовательно, обесценение не признавалось.

#### Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Нематериальные активы в разработке не амортизируются, а подлежат обязательному ежегодному тесту на обесценение.

Нематериальные активы Группы представляют собой программное обеспечение в использовании и программное обеспечение в разработке. Срок амортизации программного обеспечения в использовании был определен как 120 месяцев. Программное обеспечение в разработке не амортизируется, а подлежит обязательному ежегодному проведению теста на обесценение. В ходе теста обесценение НМА в разработке выявлено не было, и обесценение не признавалось.

#### Лизинговые активы для продажи

Лизинговые активы для продажи представляют собой активы, изъятые у лизингополучателей по проблемным сделкам, учитываются в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы» и оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене реализации. Если текущая стоимость актива превышает чистую стоимость реализации, текущая стоимость уменьшается и обесценение лизинговых активов для продажи отражается в прибыли или убытке за год в статье Обесценение лизинговых активов для продажи, то есть списание стоимости запасов до чистой стоимости продажи учитывается как обесценение. При продаже запасов балансовая стоимость этих запасов должна быть признана в качестве расходов в том периоде, в котором признается соответствующая выручка. Все расходы и доходы, связанные с реализацией изъятого оборудования, отражаются в строке «Доходы/(расходы) от реализации лизинговых активов для продажи».

#### Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Вознаграждениям работникам

Группа не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Расходы на заработную плату, взносы в Социальный фонд России, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

Вознаграждения работникам Группы включают в себя начисление краткосрочных и долгосрочных вознаграждений в форме премий по итогам работы, а также начисление ежегодных оплачиваемых отпусков.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Собственный капитал

Для целей представления собственный капитал разделен на уставный и добавочный капитал, а также нераспределенную прибыль.

##### *Уставный и добавочный капитал*

Уставный капитал не разделен на доли. Номинальная сумма уставного капитала составляет 84 617 тыс. руб. Уставный капитал скорректирован на гиперинфляцию. До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что статьи собственного капитала, а именно уставный капитал, внесенный до 31 декабря 2002 г., был пересчитан в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к исторической стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Это создает постоянную разницу с суммой уставного капитала, отраженного в российской бухгалтерской отчетности.

Добавочный капитал формируется вкладами участника в имущество Группы, не изменяющими размеры и номинальную стоимость доли участника. Вклады в имущество вносятся денежными средствами и/или в натуральной форме.

##### *Дивиденды*

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

##### *Прощение долга участникам*

Прощение долга участником учитывается в нераспределенной прибыли.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в примечаниях к финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание прочих доходов и расходов

Прочие доходы/расходы, относящиеся к лизинговой деятельности, включают в себя иные доходы, не включаемые в график лизинговых платежей, а также расходы сопровождения и на страхование лизинговых сделок. Прочие доходы, не относящиеся к лизинговой деятельности, связаны с продажей имущества компании, например, автомобилей. Прочие операционные расходы связаны с услугами административного и операционного характера.

#### Пересчет иностранных валют

Функциональной валютой является валюта основной экономической среды, в которой данная компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой компаний Группы и валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является национальная валюта Российской Федерации, т.е. российские рубли. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по курсу ЦБ, действующему на дату операции.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту компании по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от валютной переоценки монетарных активов и обязательств в функциональную валюту Группы по официальному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год в строке «Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой». Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к немонетарным статьям, оцениваемым по исторической стоимости, пересчитанной в рубли по курсам на дату операции.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые были выпущены на дату публикации финансовой отчетности Группы, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Группой в финансовой отчетности за 2023 год.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»*

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).

В поправках разъясняется следующее:

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

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»*

22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».

Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям.

Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.

Продавец-арендатор должен применять данные поправки для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты, допускается досрочное применение.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую оценку арендных платежей по таким операциям.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 21 «Ограничения конвертируемости валют»

20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.

В поправках разъясняется следующее:

- ▶ валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;
- ▶ организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;
- ▶ в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;
- ▶ дополнены требования к раскрытию информации. Организации необходимо раскрыть:
  - ▶ характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность;
  - ▶ текущий обменный курс;
  - ▶ процесс оценки;
  - ▶ риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты.

Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.

В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на ее финансовую отчетность, а также возможность их досрочного применения.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

#### Классификация долей участника Компании

Согласно Уставу по состоянию на 31 декабря 2022 г., предусмотрена возможность выхода участника из Компании путем отчуждения доли Компании независимо от согласия других его участников или Компании с выплатой ему действительной стоимости его доли или выдачей ему в натуре имущества такой же стоимости с согласия этого участника Компании. Согласно МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», в подобных случаях доли участников классифицируются как собственные средства при выполнении определенных условий. Компания считает, что условия для классификации долей участников в качестве собственных средств выполняются, поскольку:

- ▶ доли дают право на пропорциональную часть чистых активов при ликвидации;
- ▶ доли имеют наименьший приоритет при ликвидации по сравнению со всеми остальными финансовыми инструментами Общества;
- ▶ в случае выхода участник имеет право получить действительную долю в чистых активах, исходя из отчетности Общества по РСБУ. При этом Общество ожидает, что его чистые активы по РСБУ будут в значительной степени близки по значению к его чистым активам по МСФО.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Классификация долей участника Компании (продолжение)

Компания считает, что на 31 декабря 2022 г. вышеуказанные условия выполняются. Поэтому, несмотря на наличие у участников права выхода из Компании, чистые активы, причитающиеся участнику по состоянию на 31 декабря 2022 г., были классифицированы как собственный капитал. По состоянию на 31 декабря 2023 г. Группа внесла изменения в Устав от 15 ноября 2023 г., исключив из него возможность выхода участника из Компании путем отчуждения доли Компании независимо от согласия других его участников или Компании с выплатой ему действительной стоимости его доли или выдачей ему в натуре имущества такой же стоимости с согласия этого участника Компании. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2023 г. доли участия в Компании отвечают определению собственного капитала.

##### Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Кроме того, крупномасштабные сбои в работе бизнеса из-за санкций, введенных Европейским союзом, США и рядом других стран в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, а также банков, включая блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний могут привести к возникновению проблем с ликвидностью у некоторых организаций и потребителей.

Ухудшение кредитного качества лизингового портфеля в результате введения указанных выше санкций может оказать значительное влияние на оценку ОКУ Группой. Расчеты ОКУ Группой 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:

- ▶ система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- ▶ объединение финансовых активов в группы, 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;
- ▶ критерии, используемые Группой для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска или событие дефолта, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. на основании статистических данных по просроченной задолженности и макроэкономических составляющих для учета прогнозной информации при расчете ОКУ Группа применила суждения, основанные на допущении роста просроченной задолженности в 2023 году с 1,98% до 3,9% от портфеля, что привело к увеличению ОКУ на 72,6% по сравнению с изначальным уровнем на 31 декабря 2022 г.

Однако, благодаря стабилизации общеэкономической ситуации в 2023 году, превентивным действиям менеджмента Группы по управлению просроченной задолженностью и успешному перезапуску бизнеса, показатель Уровень просроченной задолженности (далее – «NPL – Non-performing loans») на 31 декабря 2023 г. увеличился незначительно до 2,3% (за счет крупнейшего проблемного клиента Компании, в то время как качество остального портфеля улучшилось), при этом сократился объем ЧИЛ в низкой категории рейтинга, уменьшилось количество дефолтов. Основываясь на проведенном анализе статистических данных Группы относительно просроченной задолженности и дефолтов, а также учитывая фактический стабильный процесс снижения антикризисной надбавки, менеджмент Группы принял решение о роспуске антикризисной надбавки и о переходе в целях учета макроэкономических сценариев на обновленную методику по макрофакторной модели и анализ корреляции макрофакторов с уровнем NPL Группы (Примечание 18).

Сумма оценочного резерва, признанного в отчете о финансовом положении на 31 декабря 2023 г., составила 1 092 667 тыс. руб. (2022 год: 2 167 213 тыс. руб. и 2021 год: 681 633 тыс. руб.). (Примечание 7 и 18).



(в тысячах российских рублей)

## 5. Изменение сравнительных данных

### 5.1. Изменение учетной политики

#### 5.1.1 Изменение методики расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. Группа изменила учетную политику в части методики расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении чистых инвестиций в лизинг. Группа считает, что пересмотренная учетная политика обеспечивает надежное и надлежащее представление информации для пользователей.

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 г. резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывался с использованием упрощенного подхода, предусматривающего классификацию чистых инвестиций в лизинг в разрезе двух стадий кредитного риска (Стадия 2 и Стадия 3) и оценку резерва в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. Группа применила методику расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки, изменив упрощенный подход на подход в соответствии с МСФО (IFRS) 9, основанный на классификации кредитных убытков по трем стадиям кредитного риска (Стадия 1, Стадия 2 и Стадия 3) и описанный в Пояснении 3 «Основные принципы учетной политики».

Соответствующие сравнительные данные были ретроспективно пересчитаны, эффект от пересчета представлен в таблицах ниже.

#### 5.1.2 Изменение представления в консолидированном отчете о движении денежных средств статей, связанных с процентными доходами и процентными расходами

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. Группа изменила учетную политику в части представления в отчете о движении денежных средств денежных потоков, связанных с процентными доходами и расходами.

В соответствии с измененным подходом Группа представляет данные денежные потоки на валовой основе отдельными статьями в составе операционной деятельности, одновременно отражая сумму процентных доходов и процентных расходов в составе корректировок прибыли на операции неденежного характера.

Ранее в составе раздела денежных потоков от операционной деятельности Группа отражала нетто-сумму изменения начисленных процентов суммарно с валютной переоценкой по займам и кредитам, также учитывая влияние неоплаченных процентов при расчете изменения чистых инвестиций в лизинг в составе изменения операционных активов. Информация о денежных потоках по уплате процентов и от полученных процентов на валовой основе представлялась в качестве справочной непосредственно после отчета о движении денежных средств.

Руководство считает, что измененное представление приводит к более информативному и уместному представлению финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

Результаты реклассификации сравнительной информации приведены в таблицах ниже.

#### 5.1.3 Реклассификация в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе доходов от штрафов по договорам финансовой аренды в переменный доход по лизингу

С целью представления в финансовой отчетности надежной и более уместной информации о штрафах по договорам финансовой аренды Группа выделила в консолидированном отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе доходы от штрафов по договорам финансовой аренды из строки «Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности» в строку «Переменный доход по лизингу».

Результаты реклассификации сравнительной информации приведены в таблицах ниже.

(в тысячах российских рублей)

## 5. Изменение сравнительных данных (продолжение)

### 5.2. Исправление сравнительных данных

#### 5.2.1 Процентный доход при выдаче авансов поставщикам по лизинговым сделкам

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. был изменен подход к признанию процентного дохода, начисленного на авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам. Измененный подход подразумевает начисление процентов в составе процентного дохода от лизинговой деятельности после передачи предмета лизинга в лизинг.

Соответствующие сравнительные данные были ретроспективно пересчитаны, эффект от пересчета представлен в таблицах ниже.

#### 5.2.2 Реклассификация НДС в отношении просроченной задолженности по договорам финансовой аренды в состав прочих активов

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 г. был изменен подход к порядку представления просроченной финансовой задолженности по договорам финансовой аренды. Измененный подход подразумевает реклассификацию относящегося к ней НДС вместе с начисленным в отношении него резервом в состав строки «Прочие активы» в консолидированном отчете о финансовом положении. В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе изменение резерва под такой НДС реклассифицировано из строки «Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу» в строку «Изменение прочих резервов».

Результаты реклассификации сравнительной информации приведены в таблицах ниже.

#### 5.2.3 Несвоевременное отражение операций, связанных с авансовыми расчетами

Часть операций по авансовым расчетам в 2021 и 2020 годах были отражены в ненадлежащем периоде, что привело к искажению суммы денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря 2021 г. и суммы чистого поступления денежных средств от операционной деятельности за 2022 и 2021 годы, представленной в отчете о движении денежных средств.

В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа исправила описанное искажение, ретроспективно пересчитав соответствующие сравнительные данные. Эффект от пересчета представлен в таблицах ниже.

#### 5.2.4 Изменение сравнительной информации в отношении чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости

В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа уточнила наименование одной из статей консолидированного отчета о финансовом положении, переименовав ее в «Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости». В связи с этим Группа уточнила представление информации в Примечании 7, представив в некоторых таблицах информацию о финансовых активах по амортизированной стоимости отдельно от информации о чистых инвестициях в лизинг.

Также Группа реклассифицировала в консолидированном отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе доходы от финансовых активов по амортизированной стоимости из строки «Процентные доходы от финансового лизинга» в строку «Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки».

### 5.3. Прочие изменения представления данных в консолидированном отчете о движении денежных средств

В данной консолидированной финансовой отчетности Группа изменила представление консолидированного отчета о движении денежных средств в связи со следующими реклассификациями в разделе «Чистое увеличение/уменьшение операционных активов/обязательств»:

- 1) объединены строки «Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам» и «Активы, приобретенные для передачи в лизинг»;
- 2) объединены строки «НДС к уплате» и «НДС к возмещению».

Руководство считает, что измененное представление приводит к более информативному и уместному представлению финансовой информации и в большей степени соответствует рыночной практике.

(в тысячах российских рублей)

## 5. Изменение сравнительных данных (продолжение)

### 5.3. Прочие изменения представления данных в консолидированном отчете о движении денежных средств (продолжение)

Указанные выше добровольное изменение учетной политики и прочие изменения подходов не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 г.

В таблице ниже представлено влияние изменений на сравнительные данные на 31 декабря 2022 г. в консолидированном отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2022 г. (до пересчета)	Изменение методики расчета резерва под ОКУ	Процентный доход при выдаче авансов поставщикам	Рекласси- фикация НДС в отношении просроченной задолженности в составе прочих активов	31 декабря 2022 г. (пересчитано)
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	56 381 178	60 248	-	(121 625)	56 319 801
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	10 614 164	-	(918 447)	-	9 695 717
Отложенные активы по налогу на прибыль	741	(12 049)	183 689	-	172 381
Прочие активы	356 717	-	-	121 625	478 342
<b>Итого активы</b>	<b>73 098 896</b>	<b>48 199</b>	<b>(734 758)</b>	<b>-</b>	<b>72 412 337</b>
Нераспределенная прибыль	37 631 170	48 199	(734 758)	-	36 944 611
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>38 431 746</b>	<b>48 199</b>	<b>(734 758)</b>	<b>-</b>	<b>37 745 187</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>	<b>73 098 896</b>	<b>48 199</b>	<b>(734 758)</b>	<b>-</b>	<b>72 412 337</b>

В таблице ниже представлено влияние изменений на сравнительные данные на 31 декабря 2021 г. в консолидированном отчете о финансовом положении:

	31 декабря 2021 г. (до пересчета)	Изменение методики расчета резерва под ОКУ	Процентный доход при выдаче авансов поставщикам	Рекласси- фикация НДС в отношении просроченной задолжен- ности в составе прочих активов	Несвоевре- менное отражение операций, связанных с авансовыми расчетами	31 декабря 2021 г. (пересчитано)
Денежные средства и их эквиваленты	1 843 830	-	-	-	(122 191)	1 721 639
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости	69 675 512	194 287	-	(72 261)	-	69 797 538
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	25 248 327	-	(1 344 175)	-	437 352	24 341 504
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	(38 857)	152 441	-	-	113 584
Прочие активы	468 204	-	-	72 261	-	540 465
<b>Итого активы</b>	<b>103 391 563</b>	<b>155 430</b>	<b>(1 191 734)</b>	<b>-</b>	<b>315 161</b>	<b>102 670 420</b>
Авансы и переплаты, полученные от лизингополучателей	12 515 897	-	-	-	408 255	12 924 152
Кредиторская задолженность перед поставщиками	376 907	-	-	-	(93 094)	283 813
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	116 394	-	(116 394)	-	-	-
<b>Итого обязательства</b>	<b>93 027 352</b>	<b>-</b>	<b>(116 394)</b>	<b>-</b>	<b>315 161</b>	<b>93 226 119</b>
Нераспределенная прибыль	9 563 635	155 430	(1 075 340)	-	-	8 643 725
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>10 364 211</b>	<b>155 430</b>	<b>(1 075 340)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 444 301</b>
<b>Итого собственный капитал и обязательства</b>	<b>103 391 563</b>	<b>155 430</b>	<b>(1 191 734)</b>	<b>-</b>	<b>315 161</b>	<b>102 670 420</b>

(в тысячах российских рублей)

## 5. Изменение сравнительных данных (продолжение)

### 5.3. Прочие изменения представления данных в консолидированном отчете о движении денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние изменений на сравнительные данные за 2022 год в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	2022 год (до пересчета)	Изменение методики расчета резерва под ОКУ	Процентный доход при выдаче авансов поставщикам	Рекласси- фикация НДС в отношении просроченной задолженности в состав прочих активов	Рекласси- фикация прочих доходов от штрафов в переменный доход по лизингу	Рекласси- фикация процентного дохода от финансовых активов по амортизи- рованной стоимости	2022 год (после пересчета)
Процентные доходы от финансового лизинга	11 729 622	-	1 064 710	-	-	(348 862)	12 445 470
Процентные доходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки, в т.ч.	704 840	-	-	-	-	348 862	1 053 702
Процентные доходы от финансовых активов по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	348 862	348 862
Финансовый доход	638 982	-	(638 982)	-	-	-	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>8 128 738</b>	<b>-</b>	<b>425 728</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 554 466</b>
Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности	79 238	-	-	-	(57 359)	-	21 879
Переменный доход по лизингу	-	-	-	-	57 359	-	57 359
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным	(1 373 660)	(134 039)	-	22 118	-	-	(1 485 581)
Изменение прочих резервов	(312 064)	-	-	(22 118)	-	-	(334 182)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>3 577 671</b>	<b>(134 039)</b>	<b>425 728</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 869 360</b>
Расходы по налогу на прибыль	(842 128)	26 808	(85 146)	-	-	-	(900 466)
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>2 735 543</b>	<b>(107 231)</b>	<b>340 582</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 968 894</b>
<b>Совокупный доход за год</b>	<b>2 735 543</b>	<b>(107 231)</b>	<b>340 582</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 968 894</b>

В таблице ниже представлено влияние изменений на сравнительные данные за 2021 год в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе:

	2021 год (до пересчета)	Изменение методики расчета резерва под ОКУ	Процентный доход при выдаче авансов поставщикам	Рекласси- фикация НДС в отношении просроченной задолженности в состав прочих активов	Рекласси- фикация прочих доходов от штрафов в переменный доход по лизингу	Рекласси- фикация процентного дохода от финансовых активов по амортизи- рованной стоимости	2021 год (после пересчета)
Процентные доходы от финансового лизинга	11 348 206	-	711 117	-	-	(490 378)	11 568 945
Процентные доходы от финансовых активов по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	490 378	490 378
Финансовый доход	1 104 378	-	(1 104 378)	-	-	-	-
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>8 225 910</b>	<b>-</b>	<b>(393 261)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 832 649</b>
Прочие доходы, относящиеся к лизинговой деятельности	175 403	-	-	-	(143 874)	-	31 529
Переменный доход по лизингу	-	-	-	-	143 874	-	143 874
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным	112 506	23 407	-	(11 702)	-	-	124 211
Изменение прочих резервов	(461 547)	-	-	11 702	-	-	(449 845)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>5 374 687</b>	<b>23 407</b>	<b>(393 261)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 004 833</b>
Расходы по налогу на прибыль	(1 099 175)	(4 681)	78 652	-	-	-	(1 025 204)
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>4 275 512</b>	<b>18 726</b>	<b>(314 609)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 979 629</b>
<b>Совокупный доход за год</b>	<b>4 275 512</b>	<b>18 726</b>	<b>(314 609)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 979 629</b>

(в тысячах российских рублей)

## 5. Изменение сравнительных данных (продолжение)

### 5.3. Прочие изменения представления данных в консолидированном отчете о движении денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние изменений на сравнительные данные за 2022 год в консолидированном отчете о движении денежных средств:

	2022 год (до пересчета)	Изменение методики расчета резерва под ОКУ	Процентный доход при выдаче авансов поставщи- кам по лизинговым сделкам	Несвоевре- менное отражение операций, связанных с авансовыми расчетами	Рекласси- фикация НДС в отношении просро- ченной задолжен- ности в составе прочих активов	Объединение строк в ОДДС	Изменение представ- ления процентов в ОДДС	2022 год (после пересчета)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>								
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	3 577 671	(134 039)	425 728	-	-	-	-	3 869 360
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 373 660	134 039	-	-	(22 118)	-	-	1 485 581
Изменение прочих резервов	312 064	-	-	-	22 118	-	-	334 182
Изменение валютной переоценки по займам и кредитам полученным	(345 549)	-	-	-	-	-	114 693	(230 856)
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	(13 499 172)	(13 499 172)
Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	4 944 706	4 944 706
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>5 111 147</b>	<b>-</b>	<b>425 728</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8 439 773)</b>	<b>(2 902 898)</b>
<i>Чистое увеличение/уменьшение операционных активов/обязательств</i>								
Чистые инвестиции в лизинг	11 920 674	-	-	-	71 482	-	572 929	12 565 085
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	14 344 359	-	-	-	-	(14 344 359)	-	-
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	2 753 774	-	-	-	-	(2 753 774)	-	-
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам и активы, приобретенные для передачи в лизинг	-	-	(425 728)	437 352	-	17 075 873	-	17 087 497
Прочие активы	111 487	-	-	-	(71 482)	-	-	40 005
Авансы, полученные от лизингополучателей	(5 821 974)	-	-	(408 255)	-	-	-	(6 230 229)
Кредиторская задолженность перед поставщиками	(182 490)	-	-	93 094	-	-	-	(89 396)
НДС к возмещению	115 720	-	-	-	-	(115 720)	-	-
НДС к уплате	1 850 089	-	-	-	-	(1 850 089)	-	-
НДС к уплате/возмещению	-	-	-	-	-	1 965 809	-	1 965 809
Проценты уплаченные	-	-	-	-	-	-	(5 059 398)	(5 059 398)
Проценты полученные	-	-	-	-	-	-	12 926 242	12 926 242
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>28 868 391</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>122 191</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28 990 582</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>666 742</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>122 191</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>788 933</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 843 830	-	-	(122 191)	-	-	-	1 721 639
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>2 510 572</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 510 572</b>

(в тысячах российских рублей)

## 5. Изменение сравнительных данных (продолжение)

### 5.3. Прочие изменения представления данных в консолидированном отчете о движении денежных средств (продолжение)

В таблице ниже представлено влияние изменений на сравнительные данные за 2021 год в консолидированном отчете о движении денежных средств:

	2021 год (до пересчета)	Изменение методики расчета резерва под ОКУ	Процентный доход при выдаче авансов поставщи- кам по лизинговым сделкам	Несвоевре- менное отражение операций, связанных с авансовыми расчетами	Рекласси- фикация НДС в отношении просро- ченной задолжен- ности в составе прочих активов	Объединение строк в ОДДС	Изменение представ- ления процентов в ОДДС	2021 год (после пересчета)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>								
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	5 374 687	23 407	(393 261)	-	-	-	-	5 004 833
Создание/(восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки	(112 506)	(23 407)	-	-	11 702	-	-	(124 211)
Изменение прочих резервов	461 547	-	-	-	(11 702)	-	-	449 845
Изменение валютной переоценки по займам и кредитам полученным	(58 074)	-	-	-	-	-	(18 652)	(76 726)
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	(12 151 094)	(12 151 094)
Процентные расходы	-	-	-	-	-	-	4 318 445	4 318 445
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>5 867 395</b>	<b>-</b>	<b>(393 261)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7 851 301)</b>	<b>(2 377 167)</b>
<b>Чистое увеличение/уменьшение операционных активов/обязательств</b>								
Чистые инвестиции в лизинг	(16 531 707)	-	-	-	(36 514)	-	(59 512)	(16 627 733)
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	(7 326 367)	-	-	-	-	7 326 367	-	-
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	(47 700)	-	-	-	-	47 700	-	-
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам и активы, приобретенные для передачи в лизинг	-	-	393 261	(314 421)	-	(7 337 172)	-	(7 258 332)
Прочие активы	(94 998)	-	-	-	36 514	-	-	(58 484)
Авансы, полученные от лизингополучателей	3 329 031	-	-	324 220	-	-	-	3 653 251
Кредиторская задолженность перед поставщиками	(5 480)	-	-	(60 949)	-	-	-	(66 429)
НДС к возмещению	(115 720)	-	-	-	-	115 720	-	-
НДС к уплате	(133 042)	-	-	-	-	133 042	-	-
НДС к уплате/возмещению	-	-	-	-	-	(248 762)	-	(248 762)
Проценты уплаченные	-	-	-	-	-	-	(4 299 793)	(4 299 793)
Проценты полученные	-	-	-	-	-	-	12 210 606	12 210 606
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(16 148 829)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(51 150)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16 199 979)</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(141 053)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(51 150)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(192 203)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 984 883	-	-	(71 041)	-	-	-	1 913 842
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>1 843 830</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(122 191)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 721 639</b>

В настоящей консолидированной финансовой отчетности были также переименованы некоторые статьи и исключены отдельные промежуточные итоги:

*В консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе*

- Статья «Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу, займам выданным и факторингу» переименована в «Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным».
- Промежуточный итог «Доход от основной деятельности» исключен.
- Статья «Изменение прочих резервов, списания» переименована в «Изменение прочих резервов».

*В консолидированном отчете о движении денежных средств*

- Статья «Изменение начисленных процентных доходов и валютной переоценки по займам и кредитам полученным» переименована в «Изменение валютной переоценки по займам и кредитам полученным».
- Промежуточный итог «Чистые денежные потоки/(оттоки) от операционной деятельности до налога на прибыль» исключен.
- Изменения операционных активов и обязательств представлены под общим заголовком «Чистое увеличение/уменьшение операционных активов и обязательств».
- Статья «Авансы и предоплаты, полученные от лизингополучателей» переименована в «Авансы, полученные от лизингополучателей».

(в тысячах российских рублей)

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год	2021 год*
Наличные средства	13	15	358
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях	137 995	96 457	192 081
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	8 232 500	2 377 200	1 380 000
Овернайт	–	36 900	149 200
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>8 370 508</b>	<b>2 510 572</b>	<b>1 721 639</b>

\* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа исправила часть операций по авансовым расчетам и изменила сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2021 г.

На 31 декабря 2023 г. средства в сумме 8 370 508 тыс. руб. (2022 год: 2 510 572 тыс. руб. и 2021 год: 1 721 639 тыс. руб.) были размещены на текущих счетах, овернайтх и депозитах в трех банках, которые являются основными контрагентами Группы по расчетам. Банки имеют высокие рейтинги (ruA+, ruAAA) и первый этап обесценения.

## 7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. валовые и чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год	2021 год*
До 1 года	33 787 728	33 982 184	38 047 240
От 1 года до 2 лет	19 765 637	19 645 755	24 175 461
От 2 до 3 лет	9 910 775	9 511 986	12 708 458
От 3 до 4 лет	3 965 241	4 018 175	5 508 579
От 4 до 5 лет	1 520 181	1 048 526	1 947 375
Более 5 лет	549 528	601 787	530 562
<b>Валовые инвестиции в лизинг</b>	<b>69 499 090</b>	<b>68 808 413</b>	<b>82 917 675</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов	(14 146 874)	(12 421 972)	(15 826 943)
<b>Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва</b>	<b>55 352 216</b>	<b>56 386 441</b>	<b>67 090 732</b>
Финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва	3 821 996	2 079 401	3 387 243
<b>Всего чистых инвестиций в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва</b>	<b>59 174 212</b>	<b>58 465 842</b>	<b>70 477 975</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 089 076)	(2 146 041)	(680 437)
<b>Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости после вычета резерва</b>	<b>58 085 136</b>	<b>56 319 801</b>	<b>69 797 538</b>

\* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа представила финансовые активы по амортизированной стоимости (ранее раскрывавшиеся в составе чистой инвестиции в лизинг) в качестве отдельной статьи раскрытия и изменила сравнительные данные по состоянию на 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г.

Финансовые активы по амортизированной стоимости представляют собой дебиторскую задолженность по сделкам продажи с обратной арендой, в которых Группа приобретает актив у продавца и передает актив продавцу в аренду с предоставлением продавцу права выкупа актива по окончании срока аренды. Группа применяет требования МСФО 9 по учету таких операций, так как Группа не получает контроль над приобретаемым активом.

(в тысячах российских рублей)

## 7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Анализ чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости после вычета резервов по валютам представлен ниже:

	2023 год	2022 год	2021 год*
Рубли	57 825 353	55 883 064	68 941 512
Доллары США	7 239	21 491	61 184
Евро	252 544	415 246	794 842
<b>Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости после вычета резерва</b>	<b>58 085 136</b>	<b>56 319 801</b>	<b>69 797 538</b>

Ниже представлены экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по секторам экономики лизингополучателей:

	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Производство	14 968 223	25%	14 814 007	25%	15 597 480	22%
Металлообработка и машиностроение	10 687 402	18%	8 701 404	15%	9 842 254	14%
Пищевая промышленность	5 658 104	10%	5 859 784	10%	6 445 530	9%
Транспорт	5 819 445	10%	5 499 861	10%	7 740 307	11%
Строительство	5 319 074	9%	5 986 518	10%	7 995 127	11%
Горнодобывающая промышленность	5 266 140	9%	4 877 800	8%	6 153 049	9%
Услуги	4 594 906	8%	5 127 114	9%	6 647 604	9%
Торговля	5 020 256	8%	4 847 430	8%	5 617 318	8%
Сельское и лесное хозяйство	1 840 662	3%	2 751 924	5%	4 439 306	7%
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва</b>	<b>59 174 212</b>	<b>100%</b>	<b>58 465 842</b>	<b>100%</b>	<b>70 477 975</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 г. совокупная сумма по крупнейшим 20 лизингополучателям составляет 12% чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (31 декабря 2022 г.: 12% и 31 декабря 2021 г.: 10%).

Ниже представлены экономические риски концентрации чистых инвестиций в лизинг и финансовых активов по амортизированной стоимости по типам предметов лизинга:

	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Промышленное оборудование	12 934 003	22%	13 481 887	23%	14 068 253	20%
Металлообрабатывающее оборудование	12 223 915	21%	9 298 855	16%	10 599 911	15%
Строительное оборудование и спецтехника	11 178 765	19%	12 026 423	21%	16 473 332	23%
Транспортные средства	7 220 610	12%	7 627 458	13%	11 443 245	16%
Машины и оборудование (прочие)	6 205 000	10%	6 412 612	11%	7 084 536	10%
Пищевое оборудование	5 635 098	10%	6 063 638	10%	6 485 339	9%
Прочее	3 776 821	6%	3 554 969	6%	4 323 359	7%
<b>Итого чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости до вычета резерва</b>	<b>59 174 212</b>	<b>100%</b>	<b>58 465 842</b>	<b>100%</b>	<b>70 477 975</b>	<b>100%</b>



(в тысячах российских рублей)

## 7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2023 год:

<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Балансовая стоимость до ОКУ</b>				
<b>На 1 января 2023 г.*</b>	<b>49 907 053</b>	<b>3 930 339</b>	<b>2 549 049</b>	<b>56 386 441</b>
Новые созданные активы	26 595 232	–	–	26 595 232
Активы, которые были погашены	(8 075 500)	(832 232)	(338 571)	(9 246 303)
Переводы в Этап 1	1 489 526	(1 454 409)	(35 117)	–
Переводы в Этап 2	(1 495 282)	1 495 282	–	–
Переводы в Этап 3	(401 341)	(426 119)	827 460	–
Текущие погашения	(16 732 772)	(706 545)	(203 359)	(17 642 676)
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА**	–	(476 473)	(264 005)	(740 478)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>51 286 916</b>	<b>1 529 843</b>	<b>2 535 457</b>	<b>55 352 216</b>

\* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2023 г.

\*\* ДФА – договор финансовой аренды.

<i>Чистые инвестиции в лизинг</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>ОКУ на 1 января 2023 г.*</b>	<b>990 856</b>	<b>239 160</b>	<b>851 438</b>	<b>2 081 454</b>
Новые созданные или приобретенные активы	137 213	–	–	137 213
Активы, которые были погашены	(153 861)	(72 535)	(182 668)	(409 064)
Переводы в Этап 1	79 213	(75 712)	(3 501)	–
Переводы в Этап 2	(33 595)	33 595	–	–
Переводы в Этап 3	(109 035)	(36 433)	145 468	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(78 671)	(9 716)	58 132	(30 255)
Создание/восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	(792 558)	(5 724)	220 260	(578 022)
Восстановление резервов в результате расторжения ДФА	–	(12 848)	(110 593)	(123 441)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>39 562</b>	<b>59 787</b>	<b>978 536</b>	<b>1 077 885</b>

\* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2023 г.

<i>Финансовые активы по амортизированной стоимости</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
<b>Балансовая стоимость до ОКУ</b>				
<b>На 1 января 2023 г.*</b>	<b>1 612 424</b>	<b>431 700</b>	<b>35 278</b>	<b>2 079 402</b>
Новые созданные активы	2 895 101	–	–	2 895 101
Активы, которые были погашены	(205 479)	(107 774)	(26 474)	(339 727)
Переводы в Этап 1	289 282	(289 282)	–	–
Переводы в Этап 2	(48 386)	48 386	–	–
Текущие погашения	(764 938)	(43 149)	(4 693)	(812 780)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>3 778 004</b>	<b>39 881</b>	<b>4 111</b>	<b>3 821 996</b>

\* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2023 г.

(в тысячах российских рублей)

## 7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

<b>Финансовые активы по амортизированной стоимости</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2023 г.*</b>	<b>27 084</b>	<b>23 196</b>	<b>14 307</b>	<b>64 587</b>
Новые созданные или приобретенные активы	4 682	–	–	4 682
Активы, которые были погашены	(3 924)	(2 952)	(8 040)	(14 916)
Переводы в Этап 1	16 204	(16 204)	–	–
Переводы в Этап 2	(847)	847	–	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(16 105)	(838)	–	(16 943)
Создание/восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	(21 901)	(529)	(3 789)	(26 219)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>5 193</b>	<b>3 520</b>	<b>2 478</b>	<b>11 191</b>

\* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2023 г.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2022 год:

<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость до ОКУ на 1 января 2022 г.*</b>	<b>63 980 458</b>	<b>2 293 175</b>	<b>817 100</b>	<b>67 090 733</b>
Новые созданные активы	19 397 569	–	–	19 397 569
Активы, которые были погашены	(8 147 982)	(462 434)	(111 032)	(8 721 448)
Переводы в Этап 1	350 083	(338 853)	(11 230)	–
Переводы в Этап 2	(4 417 657)	4 417 657	–	–
Переводы в Этап 3	(1 933 900)	(381 599)	2 315 499	–
Текущие погашения	(19 321 518)	(1 415 409)	(305 578)	(21 042 505)
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	–	(182 198)	(155 710)	(337 908)
<b>На 31 декабря 2022 г.*</b>	<b>49 907 053</b>	<b>3 930 339</b>	<b>2 549 049</b>	<b>56 386 441</b>

\* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 г. и на 31 декабря 2022 г.

<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.*</b>	<b>217 317</b>	<b>35 546</b>	<b>357 834</b>	<b>610 697</b>
Новые созданные или приобретенные активы	563 647	–	–	563 647
Активы, которые были погашены	(9 861)	(7 219)	(13 760)	(30 840)
Переводы в Этап 1	5 655	(2 224)	(3 431)	–
Переводы в Этап 2	(87 954)	87 954	–	–
Переводы в Этап 3	(155 635)	(6 045)	161 680	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(1 872)	119 617	336 299	454 044
Создание/восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	459 559	14 156	90 141	563 856
Восстановление резервов в результате расторжения ДФА	–	(2 625)	(77 325)	(79 950)
<b>На 31 декабря 2022 г.*</b>	<b>990 856</b>	<b>239 160</b>	<b>851 438</b>	<b>2 081 454</b>

\* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 г. и на 31 декабря 2022 г.

(в тысячах российских рублей)

## 7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

<b>Финансовые активы по амортизированной стоимости</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость до ОКУ на 1 января 2022 г.*</b>	<b>2 590 895</b>	<b>658 152</b>	<b>138 196</b>	<b>3 387 243</b>
Новые созданные активы	386 276	–	–	<b>386 276</b>
Активы, которые были погашены	(459 796)	(150 804)	(25 105)	<b>(635 705)</b>
Переводы в Этап 1	75 922	–	(75 922)	–
Переводы в Этап 2	(198 528)	198 528	–	–
Переводы в Этап 3	(44 658)	–	44 658	–
Текущие погашения	(737 688)	(201 264)	(46 549)	<b>(985 501)</b>
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	–	(72 912)	–	<b>(72 912)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.*</b>	<b>1 612 423</b>	<b>431 700</b>	<b>35 278</b>	<b>2 079 401</b>

\* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 г. и на 31 декабря 2022 г.

<b>Финансовые активы по амортизированной стоимости</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2022 г.*</b>	<b>9 062</b>	<b>16 862</b>	<b>43 816</b>	<b>69 740</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1 922	–	–	<b>1 922</b>
Активы, которые были погашены	(712)	(701)	(4 224)	<b>(5 637)</b>
Переводы в Этап 1	32 586	–	(32 586)	–
Переводы в Этап 2	(815)	815	–	–
Переводы в Этап 3	(93)	–	93	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(31 417)	6 139	7 359	<b>(17 919)</b>
Создание/восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	16 551	2 633	(151)	<b>19 033</b>
Восстановление резервов в результате расторжения ДФА	–	(2 552)	–	<b>(2 552)</b>
<b>На 31 декабря 2022 г.*</b>	<b>27 084</b>	<b>23 196</b>	<b>14 307</b>	<b>64 587</b>

\* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2022 г. и на 31 декабря 2022 г.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг, оцениваемых по амортизированной стоимости, за 2021 год:

<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость до ОКУ на 1 января 2021 г.*</b>	<b>47 243 438</b>	<b>2 271 587</b>	<b>1 087 071</b>	<b>50 602 096</b>
Новые созданные активы	40 552 318	–	–	<b>40 552 318</b>
Активы, которые были погашены	(6 945 556)	(449 284)	(170 072)	<b>(7 564 912)</b>
Переводы в Этап 1	516 293	(512 367)	(3 926)	–
Переводы в Этап 2	(2 370 368)	2 449 243	(78 875)	–
Переводы в Этап 3	(360 408)	(259 038)	619 446	–
Текущие погашения	(14 655 259)	(1 029 849)	(252 518)	<b>(15 937 626)</b>
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	–	(177 117)	(384 027)	<b>(561 144)</b>
<b>На 31 декабря 2021 г.*</b>	<b>63 980 458</b>	<b>2 293 175</b>	<b>817 099</b>	<b>67 090 732</b>

\* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2021 г. и на 31 декабря 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

## 7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

<b>Чистые инвестиции в лизинг</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г. *</b>	<b>186 704</b>	<b>109 738</b>	<b>412 414</b>	<b>708 856</b>
Новые созданные или приобретенные активы	157 436	–	–	157 436
Активы, которые были погашены	(8 666)	(22 207)	(64 624)	(95 497)
Переводы в Этап 1	17 935	(16 102)	(1 833)	–
Переводы в Этап 2	(13 860)	37 319	(23 459)	–
Переводы в Этап 3	(16 773)	(12 219)	28 992	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(17 721)	(18 553)	83 250	46 976
Создание/восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	(87 738)	(34 677)	38 540	(83 875)
Восстановление резервов в результате расторжения ДФА	–	(7 753)	(115 446)	(123 199)
<b>На 31 декабря 2021 г. *</b>	<b>217 317</b>	<b>35 546</b>	<b>357 834</b>	<b>610 697</b>

\* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2021 г. и на 31 декабря 2021 г.

<b>Финансовые активы по амортизированной стоимости</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость до ОКУ на 1 января 2021 г. *</b>	<b>2 481 914</b>	<b>716 574</b>	<b>109 993</b>	<b>3 308 481</b>
Новые созданные активы	1 618 477	–	–	1 618 477
Активы, которые были погашены	(442 727)	(4 961)	(5 796)	(453 484)
Переводы в Этап 1	3 395	(3 395)	–	–
Переводы в Этап 2	(293 034)	293 034	–	–
Переводы в Этап 3	(73 140)	(13 190)	86 330	–
Текущие погашения	(703 990)	(300 368)	(27 740)	(1 032 098)
Изъятия активов, в результате расторжения ДФА	–	(29 542)	(24 591)	(54 133)
<b>На 31 декабря 2021 г. *</b>	<b>2 590 895</b>	<b>658 152</b>	<b>138 196</b>	<b>3 387 243</b>

\* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2021 г. и на 31 декабря 2021 г.

<b>Финансовые активы по амортизированной стоимости</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>ОКУ на 1 января 2021 г. *</b>	<b>13 262</b>	<b>50 865</b>	<b>32 488</b>	<b>96 615</b>
Новые созданные или приобретенные активы	9 264	–	–	9 264
Активы, которые были погашены	(800)	(101)	(3 137)	(4 038)
Переводы в Этап 1	350	(350)	–	–
Переводы в Этап 2	(5 245)	5 245	–	–
Переводы в Этап 3	(432)	(463)	895	–
Влияние ОКУ на конец периода в результате перевода из одной стадии в другую	(341)	(919)	31 898	30 638
Создание/восстановление резервов внутри одной стадии в результате текущего погашения	(6 996)	(37 169)	(7 134)	(51 299)
Восстановление резервов в результате расторжения ДФА	–	(246)	(11 194)	(11 440)
<b>На 31 декабря 2021 г. *</b>	<b>9 062</b>	<b>16 862</b>	<b>43 816</b>	<b>69 740</b>

\* В настоящей консолидированной финансовой отчетности Группа для целей данного анализа представила финансовые активы по амортизированной стоимости отдельно от чистых инвестиций в лизинг, в результате чего были изменены сравнительные данные по состоянию на 1 января 2021 г. и на 31 декабря 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

## 7. Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости (продолжение)

### Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Обеспечением по договорам финансовой аренды являются предметы лизинга, которые могут быть изъяты и проданы по рыночной стоимости в случае возникновения рисков неплатежеспособности клиента, неуплаты дебиторской задолженности и расторжения договора. Оценка стоимости обеспечения определяется Группой путем присвоения каждому предмету лизинга кода актива, имеющего определенную ежемесячную кривую падения ликвидационной стоимости, определенную Департаментом по управлению лизинговым имуществом и страхованию на основании внутренних методик, которые принимают во внимание оценку рыночной стоимости, ожидаемые расходы на изъятие и реализацию имущества. В некоторых ситуациях, когда инвестиции в лизинг оцениваются как индивидуально-обесцененные или для некоторых крупных сделок, оценка может производиться на индивидуальной основе.

Размер и вид дополнительного обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента и сделки. Мониторинг цены реализации имущества, переданного в лизинг, а также дополнительного обеспечения, учитывается в расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки от обесценения чистых инвестиций в лизинг и в ходе проверки его достаточности.

В период действия договора лизинга Компания сохраняет право собственности на актив. Риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон, подлежат страхованию. В соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или хищения/угона Группа является по ним выгодоприобретателем.

Если предположить, что по всем чистым инвестициям в лизинг и финансовым активам по амортизированной стоимости будет отсутствовать возможность изъятия и реализации лизингового актива, то увеличение остатка резерва под ожидаемые кредитные убытки по чистым инвестициям в лизинг, находящимся в стадии 3 на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. составило бы:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Стадия 3	(290 960)	(317 097)	(317 293)
<b>Всего эффекта на резерв под ОКУ</b>	<b><u>(290 960)</u></b>	<b><u>(317 097)</u></b>	<b><u>(317 293)</u></b>

Также в качестве обеспечения договоров финансовой аренды выступают поручители, но их влияние на резервы под ОКУ незначительно.

## 8. Активы, приобретенные для передачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам

Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам представляют собой платежи поставщикам за предметы лизинга, отражаемые на балансе до поступления предметов лизинга от поставщика, для дальнейшей передачи арендаторам. Активы, приобретенные для передачи в лизинг – это поступившие от поставщиков предметы лизинга для последующей передачи в лизинг.

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	3 393 241	1 867 917	4 621 691
Резервы на активы, приобретенные для передачи в лизинг	(7 733)	-	-
<b>Активы, приобретенные для передачи в лизинг</b>	<b><u>3 385 508</u></b>	<b><u>1 867 917</u></b>	<b><u>4 621 691</u></b>
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	14 214 881	9 942 739	24 341 504
Резерв	(48 189)	(247 022)	-
<b>Авансы, выданные поставщикам после резервов</b>	<b><u>14 166 692</u></b>	<b><u>9 695 717</u></b>	<b><u>24 341 504</u></b>
<b>Всего активов, приобретенных для передачи в лизинг, и авансовых платежей поставщикам по лизинговым сделкам</b>	<b><u>17 552 200</u></b>	<b><u>11 563 634</u></b>	<b><u>28 963 195</u></b>

(в тысячах российских рублей)

## 8. Активы, приобретенные для передачи в лизинг и авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам (продолжение)

По четырнадцати ДФА создан индивидуальный резерв на авансы по семи контрагентам в общем размере 48 189 тыс. руб. на 31 декабря 2023 г. Общая сумма авансов, выданных по данным ДФА, составляет 894 991 тыс. руб. на 31 декабря 2023 г.

По шести ДФА создан индивидуальный резерв на авансы по двум контрагентам в общем размере 247 022 тыс. руб. на 31 декабря 2022 г. Общая сумма авансов, выданных по данным ДФА, составляет 901 620 тыс. руб. на 31 декабря 2022 г.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. резерв на авансы не создавался.

## 9. Лизинговые активы для продажи

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены изъятыми активами по расторгнутым договорам. Руководство намерено реализовать эти активы. Данные активы отражаются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или чистой цены реализации согласно МСФО (IAS) 2 «Запасы».

	2023 год	2022 год	2021 год
<b>Стоимость изъятых активов до списания до чистой цены реализации</b>	<b>421 610</b>	<b>445 816</b>	<b>351 519</b>
Списание стоимости до чистой цены реализации	(119 987)	(76 367)	(41 696)
<b>Стоимость изъятых активов после учета списания до чистой цены реализации</b>	<b>301 623</b>	<b>369 449</b>	<b>309 823</b>
	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
<b>Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 1 января</b>	<b>369 449</b>	<b>309 823</b>	<b>513 072</b>
Стоимость изъятых лизинговых активов, полученных для продажи	159 419	194 925	164 067
Стоимость лизинговых активов, реализованных в отчетном периоде	(126 984)	(100 628)	(370 701)
Восстановление/(обесценение) списания до чистой цены реализации лизинговых активов для продажи в течение года	(100 261)	(34 671)	3 385
<b>Балансовая стоимость лизинговых активов для продажи на 31 декабря</b>	<b>301 623</b>	<b>369 449</b>	<b>309 823</b>

В результате выбытия изъятых лизинговых активов для продажи по причине их реализации получен доход в 2023 году 13 468 тыс. руб. (в 2022 году: убыток 37 427 тыс. руб. и в 2021 году: убыток 40 943 тыс. руб.), которые отражены в Отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в строке «Доходы/(расходы) от реализации лизинговых активов для продажи».

(в тысячах российских рублей)

## 10. Основные средства и активы в форме права пользования

Ниже представлено движение по статьям основных средств и активов в форме права пользования:

	Активы в собственности Группы			Активы в форме права пользования (аренда офисов)	Всего основных средств и активов в форме права пользования
	Мебель и прочее офисное оборудование	Компьютеры и прочее ИТ-оборудование	Транспортные средства компании		
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 1 января 2023 г.	27 900	50 459	185 455	720 425	984 239
Поступления	11 574	10 293	37 522	4 821	64 210
Выбытие	(1 088)	(329)	(12 501)	(6 945)	(20 863)
Модификация	–	–	–	(29 198)	(29 198)
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>38 386</b>	<b>60 423</b>	<b>210 476</b>	<b>689 103</b>	<b>998 388</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 1 января 2023 г.	(13 602)	(32 998)	(138 554)	(213 000)	(398 154)
Начисленная амортизация	(4 236)	(10 225)	(24 652)	(138 073)	(177 186)
Выбытие	1 088	329	9 448	3 472	14 337
Модификация	–	–	–	117 112	117 112
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>(16 750)</b>	<b>(42 894)</b>	<b>(153 758)</b>	<b>(230 489)</b>	<b>(443 891)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
На 1 января 2023 г.	14 298	17 461	46 901	507 425	586 085
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>	<b>21 636</b>	<b>17 529</b>	<b>56 718</b>	<b>458 614</b>	<b>554 497</b>

	Активы в собственности Группы			Активы в форме права пользования (аренда офисов)	Всего основных средств и активов в форме права пользования
	Мебель и прочее офисное оборудование	Компьютеры и прочее ИТ-оборудование	Транспортные средства компании		
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 1 января 2022 г.	34 111	92 084	214 184	720 425	1 060 804
Поступления	12 021	15 635	18 740	–	46 396
Выбытие	(18 232)	(57 260)	(47 469)	–	(122 961)
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>27 900</b>	<b>50 459</b>	<b>185 455</b>	<b>720 425</b>	<b>984 239</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 1 января 2022 г.	(19 168)	(71 493)	(121 013)	(86 144)	(297 818)
Начисленная амортизация	(12 091)	(18 994)	(25 474)	(126 856)	(183 415)
Выбытие	17 657	57 490	7 932	–	83 079
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>(13 602)</b>	<b>(32 997)</b>	<b>(138 555)</b>	<b>(213 000)</b>	<b>(398 154)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
На 1 января 2022 г.	14 943	20 591	93 171	634 281	762 986
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>	<b>14 298</b>	<b>17 462</b>	<b>46 900</b>	<b>507 425</b>	<b>586 085</b>

	Активы в собственности Группы			Активы в форме права пользования (аренда офисов)	Всего основных средств и активов в форме права пользования
	Мебель и прочее офисное оборудование; неотделимые улучшения	Компьютеры и прочее ИТ-оборудование	Транспортные средства компании		
<b>Первоначальная стоимость</b>					
На 1 января 2021 г.	28 460	82 684	161 465	888 664	1 161 273
Поступления	11 173	11 169	130 899	259 476	412 717
Выбытие	(5 522)	(1 769)	(78 180)	(427 715)	(513 186)
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>34 111</b>	<b>92 084</b>	<b>214 184</b>	<b>720 425</b>	<b>1 060 804</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
На 1 января 2021 г.	(20 216)	(57 369)	(110 610)	–	(188 195)
Начисленная амортизация	(3 228)	(15 940)	(29 120)	(144 415)	(192 703)
Выбытие	4 276	1 816	18 717	58 271	83 080
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>(19 168)</b>	<b>(71 493)</b>	<b>(121 013)</b>	<b>(86 144)</b>	<b>(297 818)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>					
На 1 января 2021 г.	8 244	25 315	50 855	888 664	973 078
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>14 943</b>	<b>20 591</b>	<b>93 171</b>	<b>634 281</b>	<b>762 986</b>

(в тысячах российских рублей)

## 10. Основные средства и активы в форме права пользования (продолжение)

Активы в форме права пользования представляют собой офисные помещения и парковки. У Группы 24 офиса в России.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. обязательства по аренде составили 489 472 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 543 053 тыс. руб., на 31 декабря 2021 г.: 653 376 тыс. руб.). Анализ арендных обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 18. Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе представлен в Примечании 18. В декабре 2023 года Группой был досрочно расторгнут договор аренды офиса в Ярославле в связи с переездом в новый офис, и соответственно, отражено прекращение признания обязательства по аренде по старому договору на дату его расторжения и признание АФПП и обязательства по аренде по новому договору на дату начала аренды.

## 11. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 554 408)	(959 263)	(978 611)
Экономия/(расход) по отложенному налогу на прибыль	326 353	58 797	(46 593)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>(1 228 055)</u></b>	<b><u>(900 466)</u></b>	<b><u>(1 025 204)</u></b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Текущая ставка налога на прибыль в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации для Группы в 2023, 2022, 2021 годах составляла 20%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>5 743 350</b>	<b>3 869 360</b>	<b>5 004 833</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%	20%
<b>Теоретический расход по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке</b>	<b>(1 148 670)</b>	<b>(773 872)</b>	<b>(1 000 967)</b>
Налог на сверхприбыль	(65 538)	-	-
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(13 847)	(126 594)	(24 237)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b><u>(1 228 055)</u></b>	<b><u>(900 466)</u></b>	<b><u>(1 025 204)</u></b>

Эффективная ставка по налогу на прибыль за 2023 год составила 21,4% (2022 год: 23,3% и 2021 год: 20,5%).



(в тысячах российских рублей)

## 11. Налогообложение (продолжение)

Различия между требованиями МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности по МСФО и их налоговой базой.

	На 1 января 2021 г.	В отчете о прибыли или убытке	На 31 декабря 2021 г.	В отчете о прибыли или убытке	На 31 декабря 2022 г.	В отчете о прибыли или убытке	На 31 декабря 2023 г.
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	269 320	(58 805)	210 515	(124 748)	85 767	221 167	306 934
Резервы по авансам	-	34 796	34 796	72 790	107 586	(9 085)	98 501
Лизинговые активы для продажи	-	433	433	(322)	111	7 640	7 751
Кредиторская задолженность и оценочные обязательства	43 693	(21 696)	21 997	(3 331)	18 666	110 870	129 536
Кредиты полученные	-	-	-	-	-	30 153	30 153
Нематериальные активы	-	1 620	1 620	2 499	4 119	(4 119)	-
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>313 013</b>	<b>(43 652)</b>	<b>269 361</b>	<b>(53 112)</b>	<b>216 249</b>	<b>356 626</b>	<b>572 875</b>
Доходы начисленные	(61 855)	(244)	(62 099)	62 099	-	-	-
Прочие активы	(86 640)	312	(86 328)	62 159	(24 169)	(46 160)	(70 329)
Основные средства	(4 341)	(3 009)	(7 350)	4 908	(2 442)	(1 370)	(3 812)
Кредиты полученные	-	-	-	(17 257)	(17 257)	17 257	-
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(152 836)</b>	<b>(2 941)</b>	<b>(155 777)</b>	<b>111 909</b>	<b>(43 868)</b>	<b>(30 273)</b>	<b>(74 141)</b>
<b>Итого в отчете о прибыли или убытке</b>		<b>(46 593)</b>		<b>58 797</b>		<b>326 353</b>	
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>160 177</b>		<b>113 584</b>		<b>172 381</b>		<b>498 734</b>

Группа отражает в своей консолидированной финансовой отчетности либо чистое отложенное налоговое обязательство, либо чистый отложенный налоговый актив, поскольку выполняются условия взаимозачета.

Отложенный налоговый актив признается в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы в будущем. По состоянию на 31 декабря 2023 г. чистый отложенный налоговый актив в размере 498 734 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 172 381 тыс. руб. и на 31 декабря 2021 г.: 113 584 тыс. руб.) был признан в полном объеме в консолидированной финансовой отчетности, так как руководство Группы рассчитывает на зачет указанного чистого отложенного налогового актива против налогооблагаемой прибыли в течение последующих лет.

### Налог на сверхприбыль

В августе 2023 года был принят Федеральный закон № 414-ФЗ «О налоге на сверхприбыль», устанавливающий порядок определения и уплаты разового налога на сверхприбыль. Закон вступает в силу с 1 января 2024 г. Согласно положениям данного закона российские организации, постоянные представительства иностранных организаций, а также иностранные организации, признаваемые налоговыми резидентами РФ (за рядом предусмотренных в законе исключений), в срок до 25 января 2024 г. должны представить в налоговые органы соответствующую налоговую декларацию и до 28 января 2024 г. уплатить налог на сверхприбыль, рассчитываемый по ставке 10%. Налоговая база по налогу на сверхприбыль определяется как превышение средней арифметической величины прибыли за 2021-2022 годы над аналогичным показателем за 2018-2019 годы. Законом предусмотрен ряд особенностей при исчислении налоговой базы, в том числе для компаний, являвшихся в указанных периодах участниками консолидированной группы налогоплательщиков. Законом также предусмотрена возможность добровольной уплаты «обеспечительного платежа» в период с 1 октября по 30 ноября 2023 г., сумма которого сформирует налоговый вычет, на который налогоплательщик будет вправе уменьшить сумму налога. При этом размер такого вычета не может превышать половину суммы исчисленного налога. В случае возврата (полностью или частично) обеспечительного платежа на основании заявления налогоплательщика вычет признается равным нулю. Руководство Группы пришло к выводу, что отдельные компании Группы являются плательщиками данного налога. Группа воспользовалась возможностью снижения суммы налога за счет внесения обеспечительного платежа. В настоящей консолидированной финансовой отчетности в составе расходов по текущему налогу на прибыль отражена сумма налога на сверхприбыль в размере 65 538 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

## 12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2023 год	2022 год	2021 год
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Задолженность по штрафным санкциям по договорам финансовой аренды	5 237	631	5 499
Дебиторская задолженность поставщиков по расторгнутым договорам поставки	277 005	248 239	175 686
НДС с просроченной задолженности лизингополучателей	224 273	178 932	107 450
Покупка дебиторской задолженности (факторинг)	–	–	64 379
Прочая дебиторская задолженность	53 658	81 881	72 510
<b>Итого прочие финансовые активы до резервов</b>	<b>560 173</b>	<b>509 683</b>	<b>425 524</b>
Резервы под ожидаемые убытки по прочим финансовым активам	(307 570)	(290 910)	(174 001)
<i>в том числе по факторингу</i>	–	–	(22)
<b>Итого прочие финансовые активы за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>252 603</b>	<b>218 773</b>	<b>251 523</b>
Авансы, выданные сотрудникам	1 493	2 867	337
Авансы, выданные прочим контрагентам по хозяйственным договорам	49 823	51 995	62 386
Предоплаты по страхованию	243 742	204 707	226 219
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>295 058</b>	<b>259 569</b>	<b>288 942</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>547 661</b>	<b>478 342</b>	<b>540 465</b>

## 13. Кредиты банков

На 31 декабря 2023 г. размер задолженности по кредитам сторонних банков составил 44 827 766 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 25 213 717 тыс. руб.), данное финансовое обязательство оценивается по амортизационной стоимости, процентные расходы рассчитываются с использованием эффективной процентной ставки.

На 31 января 2021 г. Группа финансировалась исключительно за счет средств материнской компании Сименс. Кредиты сторонних банков отсутствовали.

На 31 декабря 2022 г. Группа привлекла кредиты в российских рублях на территории Российской Федерации, со сроком погашения 2025 году.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Группа имеет кредиты в российских рублях в нескольких банках, зарегистрированных на территории Российской Федерации, со сроками погашения в 2025-2029 годах. Кредитов в иностранной валюте у Группы нет. В кредитных договорах используются как фиксированные, так и плавающие ставки.

В рамках условий кредитных договоров Группа должна соблюдать ковенанты. Ковенанты выполнены на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2022 г., соответственно и в течение всех отчетных периодов.

В качестве обеспечения залога Группа предоставляет залогов прав (требований) по договорам финансовой аренды, что подробно раскрыто в Примечании 21.

## 14. Авансы, полученные от лизингополучателей

Авансы, полученные от 10 крупнейших клиентов, составляют 21% от всех авансов, полученных на 31 декабря 2023 г. (31 декабря 2022 г.: 37% и 31 декабря 2021 г.: 22%).

(в тысячах российских рублей)

## 15. Прочие и оценочные обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
<b>Прочие обязательства</b>			
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
Кредиторская задолженность за аудиторские и сопутствующие услуги	15 250	11 306	2 129
Обязательства по возмещению затрат лизингополучателя на ремонт	11 056	24 855	34 178
Обязательства по хозяйственным договорам	3 640	28 410	18 324
Кредиторская задолженность перед Сименс по договорам услуг	–	–	70 979
Обязательства по ИТ услугам	–	13 062	35 515
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<u>29 946</u>	<u>77 633</u>	<u>161 125</u>
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>			
Обязательство на выплату премий	593 413	16 120	125 363
Обязательство на выплату отпусков	49 116	64 562	57 710
Кредиторская задолженность по заработной плате, включая НДФЛ и взносы	20 743	–	77 028
Оценочные обязательства по судебным искам	9 270	–	26 338
Кредиторская задолженность по транспортному налогу и налогу на имущество	355	–	302
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<u>672 897</u>	<u>80 682</u>	<u>286 741</u>
<b>Прочие обязательства</b>	<u>702 843</u>	<u>158 315</u>	<u>447 866</u>

В 2023 году Группа внедрила программу вознаграждения ключевого руководящего персонала, в соответствии с которой выплаты производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности. Для отражения обязательств по данной программе Группа признала оценочное обязательство в строке «Обязательство на выплату премий».

## 16. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовому лизингу и займам выданным, изменение прочих резервов

Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки и прочих резервов представлено следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>	<u>2021 год</u>
<b>Изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу, займам выданным и факторингу</b>			
Изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу	1 056 965	(1 465 604)	125 034
Изменение резервов под ОКУ по займам выданным	17 583	(19 999)	(801)
Изменение резервов под ОКУ по факторингу	–	22	(22)
<b>Всего изменение резервов под ОКУ по финансовому лизингу, займам выданным и факторингу</b>	<u>1 074 548</u>	<u>(1 485 581)</u>	<u>124 211</u>
<b>Изменение прочих резервов</b>			
Создание резервов под обесценение по авансовым платежам поставщикам по лизинговым сделкам, по которым ожидается поставка и передача в лизинг	198 833	(247 022)	–
Создание резервов по прочим активам	(306 684)	(94 813)	(120 342)
Прочие изменения в резервах, в т.ч. по судебным искам	(7 733)	7 653	(329 503)
<b>Всего изменение прочих резервов</b>	<u>(115 584)</u>	<u>(334 182)</u>	<u>(449 845)</u>

(в тысячах российских рублей)

## 17. Расходы на персонал, прочие операционные расходы и прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности

Расходы на персонал, прочие операционные расходы и прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности, включают в себя следующие позиции:

	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
Заработная плата	(1 185 583)	(913 790)	(953 830)
Премии	(617 000)	(824 366)	(306 516)
Страховые взносы	(270 074)	(313 406)	(222 207)
Добровольное медицинское страхование	(18 312)	(19 774)	(18 511)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(2 090 969)</b>	<b>(2 071 336)</b>	<b>(1 501 064)</b>
Командировочные и представительские расходы	(38 254)	(15 073)	(24 508)
Аренда и коммунальные услуги	(20 129)	(25 829)	(27 960)
Связь и интернет	(14 251)	(15 221)	(22 187)
Программное обеспечение, обслуживание компьютеров и оргтехники, ИТ услуги	(131 155)	(98 505)	(86 054)
Обучение	(5 867)	(4 738)	(7 035)
Маркетинг и реклама	(23 250)	(6 576)	(17 945)
Аудиторские и сопутствующие услуги	(18 574)	(13 577)	(4 403)
Консультационные услуги	(31 720)	(14 959)	(16 358)
Услуги西门енса	-	(9 121)	(160 695)
Прочее	(99 888)	(77 044)	(80 084)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(383 088)</b>	<b>(280 643)</b>	<b>(447 229)</b>
Расходы на страхование	(374 408)	(442 062)	(470 370)
Поиск и привлечение клиентов	(29 216)	(22 051)	(41 569)
Прочее	(17 809)	(19 842)	(29 256)
<b>Прочие расходы, относящиеся к лизинговой деятельности</b>	<b>(421 433)</b>	<b>(483 955)</b>	<b>(541 195)</b>

## 18. Управление рисками

### Введение

Деятельности Группы присущи риски. Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков, а также операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного и процентного риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками нацелено на обеспечение надежного функционирования внутренней политики и мероприятий по минимизации операционных и правовых рисков.

### Структура управления рисками

Управление рисками осуществляется на всех уровнях корпоративного управления и представлено следующим образом.

*Правление* отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

*Департамента оценки кредитных рисков* несет ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

В обязанности *Кредитного комитета* входит определение и утверждение условий предоставления объектов лизинга.

*Казначейство* отвечает за управление валютным риском, риском ликвидности и риском изменения процентной ставки.

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

Деятельность Группы подвержена кредитному риску. Кредитный риск – риск того, что Группа понесет убытки вследствие того, что ее клиенты или контрагенты не исполнят своих договорных обязательств по финансовым инструментам. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Компании и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Группа управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу, проводя индивидуальный анализ каждого запроса на лизинговое финансирование. Каждый запрос рассматривается на Кредитном Комитете Группы, который определяет итоговые условия предоставления объекта лизинга. Решение о заключении договора лизинга, в первую очередь, принимается в зависимости от кредитоспособности лизингополучателя, подтверждаемой его кредитным рейтингом по внутренней системе, а также от предмета лизинга, предоставляемого по договору.

Компания использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:

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

Руководство Группы отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг, авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, уровень дебиторской задолженности по топ-20 лизингополучателям или группам лизингополучателей в соответствии с управленческой отчетностью Группы.

Группа использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (рейтинги лизингополучателей и поручителей), рейтинги платежной дисциплины и коды (классификаторы) рисков неплатежеспособности для мониторинга кредитного риска. Функция ежедневного мониторинга просроченной задолженности возложена на Кредитный отдел компании. Информация о рисках в отношении лизингополучателей с существенным ухудшением кредитоспособности и/или высоким уровнем просроченной задолженности отражается на внутреннем портале Проблемных сделок и обновляется на регулярной основе. На Департамент оценки кредитных рисков возложена функция контроля за просроченной дебиторской задолженностью по финансовому лизингу и актуализации рейтингов и кодов рисков неплатежеспособности в соответствии с внутренними положениями Группы.

При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в размере двух неплатежей, у Группы возникает право на беспорочное списание денежных средств со счетов лизингополучателя, право получения активов, переданных в лизинг, либо право требования выкупной стоимости имущества по договору финансового лизинга. Функция изъятия, оценки стоимости и последующей реализации лизинговых активов возложена на Управление лизинговым имуществом. При невозможности получения просроченной задолженности, активов, переданных в лизинг или дополнительного залогового обеспечения, Группа обращается в суд и правоохранительные органы; данные функции возложены соответственно на Юридический отдел и Отдел экономической безопасности.

#### Оценка обесценения

Группа рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем чистым инвестициям в лизинг и прочим долговым финансовым активам (займы, факторинг), которые в данном разделе все вместе именуется «финансовыми инструментами».

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для финансовых инструментов производится на основе общего подхода к резервированию.

*(в тысячах российских рублей)***18. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

В рамках общего подхода резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении оставшегося срока действия финансового актива (ОКУ за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ожидаемые кредитные убытки будет оцениваться в сумме ОКУ на горизонте 12 месяцев. Для целей расчета задолженность разбивается на две группы: обесцененная и необесцененная. Оценка резервов под ОКУ может производиться на индивидуальной основе или на коллективной основе, в зависимости от существенности задолженности Заемщика перед Группой.

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

- Этап 1: При первоначальном признании финансовых активов Группа признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2 или 3.
- Этап 2: Если кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Компания признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни актива. К Этапу 2 также относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Финансовые активы, имеющие признаки обесценения, по которым Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни актива.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей оценки ОКУ в случае, когда просроченная задолженность лизингополучателя/заемщика/контрагента перед Компанией превышает 90 дней (за исключением случаев, при которых данная просроченная задолженность имеет технический/административный характер), или возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения лизингополучателем/заемщиком/контрагентом своих обязательств (при этом просроченная задолженность может быть менее 90 дней). Например, финансовые инструменты будут отнесены к Этапу 3 при обращении Компании в суд против Должника с целью принудительной выплаты дебиторской задолженности, изъятия, признании должника банкротом, или при принятии заемщиком мер, направленных на неисполнение своих обязательств перед Обществом, например, оспаривание условий лизинговой сделки в суде. Финансовые инструменты с выявленными признаками недобросовестных действий со стороны контрагента также относятся к Этапу 3. В случае выздоровления клиента из дефолта (в том числе при факте отсутствия просроченной задолженности), на период мониторинга финансовый инструмент также может находиться в стадии 3 до принятия решения о пересмотре внутреннего кредитного рейтинга клиента.

Основные элементы расчета ОКУ описаны ниже:

- Вероятность дефолта (PD) *Вероятность дефолта* представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
- Общая сумма, подверженная дефолту (EAD) *Общая сумма, подверженная дефолту*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту.
- Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Компания ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Группа рассчитывает ОКУ на основе двух макроэкономических сценариев (базового и консервативного), взвешенных с учетом их вероятности. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценариями. В качестве прогнозной информации используются текущие значения и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (а именно ВВП). В своей макроэкономической модели определения ОКУ Компания использует информацию Министерства экономического развития Российской Федерации, Банка России и консенсус-прогнозы крупнейших финансовых институтов в качестве исходных экономических данных и сценариев.

Снижение величины указанных резервов обусловлено преимущественно изменением оценочного значения, связанного с переходом Группы на обновленную методику по макрофакторной модели в целях учета макроэкономических сценариев при расчете резервов под ОКУ. В 2022 году корректировки Руководства отражали значительную неопределенность, обусловленную макроэкономической ситуацией. Руководство учитывало такие факторы, как возможная степень тяжести и продолжительность экономических потрясений, и повышенный кредитный риск в определенных секторах экономики. В 2023 году Группа пересмотрела макроэкономические прогнозы в связи с изменением рыночной ситуации, отсутствием негативного влияния на платежную дисциплину клиентов и общее качество портфеля ДФА. Группа, основываясь на проведенном в 2023 году анализе статистических данных относительно имеющейся просроченной задолженности и дефолтов, приняла решение о роспуске антикризисной надбавки, ранее применявшейся Группой в целях учета макроэкономических сценариев.

#### Кредитное качество по классам финансовых активов

В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых активов по уровню кредитного риска Группа использует внутреннюю систему рейтингов. В зависимости от уровня объема задолженности лизингополучателя или группы лизингополучателей используются различные методы оценки рейтингов, которые учитывают не только финансовые показатели компаний, но и качественные факторы, такие как кредитная история, отраслевая специфика, качество менеджмента и иные факторы риска. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта.

Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

- ▶ Высокий рейтинг – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильно высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с низкой вероятностью дефолта.
- ▶ Стандартный рейтинг – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта. Кредитоспособность устойчива в краткосрочной перспективе, однако неблагоприятные финансовые/экономические условия, с большей долей вероятности, ослабят способность или готовность клиента выполнять свои финансовые обязательства.
- ▶ Низкий рейтинг – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта. Существует высокая вероятность невыполнения контрагентом своих обязательств в краткосрочной перспективе. Своевременное выполнение обязательств в значительной степени зависит от благоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий в РФ.
- ▶ Обесценение – дефолтные сделки с максимальным кредитным риском или просроченными платежами по договору свыше 90 дней.

#### Максимальная подверженность кредитному риску

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	8 370 508	2 510 572	1 721 639
Средства банков	250 979	–	–
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	58 085 136	56 319 801	69 797 538
Займы выданные	65 967	168 726	235 145
Прочие финансовые активы	252 603	218 773	251 523
<b>Итого</b>	<b>67 025 193</b>	<b>59 217 872</b>	<b>72 005 845</b>

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Для всех договоров финансовой аренды, оцениваемых по коллективному подходу, Группа использует показатель LGD равный 75%, за исключением договоров, по которым Лизингополучателям установлен рейтинг 20, категоризирующий задолженность к списанию. Кроме того, при оценке ожидаемых кредитных убытков по договорам, где оценочная стоимость обеспечения превышает размер остатка чистых инвестиций в лизинг, Группа применяет минимальный уровень LGD от всего размера ЧИЛ, равный 3%.

Уровень внутреннего рейтинга	АКРА	Эксперт РА	Описание уровня внутреннего рейтинга	
1	AAA(RU)	ruAAA	Высокий рейтинг	
2+ / 2 / 2-	AAA(RU)	ruAAA		
3+ / 3 / 3-	AAA(RU)	ruAAA		
4+	AAA(RU)	ruAAA		
4-	AAA(RU)	ruAAA		
5+	AAA(RU)	ruAAA	Стандартный рейтинг	
5-	AA+(RU), AA(RU)	ruAA+, ruAA		
6+	AA-(RU), A+(RU)	ruAA-, ruA+		
6-	A(RU), A-(RU)	ruA, ruA-		
7+	BBB+(RU), BBB(RU)	ruBBB+, ruBBB		
7-	BBB-(RU), BB+(RU)	ruBBB-, ruBB+		
8+	BB(RU), BB-(RU)	ruBB		
8-	B+(RU), B(RU), B-(RU)	ruBB- и ниже		
9	CC(RU), C(RU), SD(RU)			Низкий рейтинг
10	C(RU), RD(RU)	ruD		Обесценение
20	D(RU)	ruD	Обесценение	

В таблице ниже приведен анализ кредитного качества финансовых активов Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. в разрезе описанных выше уровней внутреннего рейтинга.

31 декабря 2023 г.	Уровень внутреннего рейтинга	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Чистые инвестиции в лизинг (ЧИЛ) до вычета резервов	Высокий рейтинг	22 688 454	25 905	-	22 714 359
	Стандартный рейтинг	28 598 462	191 376	-	28 789 838
	Низкий рейтинг	-	1 312 562	-	1 312 562
	Обесценение	-	-	2 535 457	2 535 457
Финансовые активы (ФА) по амортизационной стоимости до вычета резервов	Высокий рейтинг	1 375 412	-	-	1 375 412
	Стандартный рейтинг	2 402 592	6 979	-	2 409 571
	Низкий рейтинг	-	32 902	-	32 902
	Обесценение	-	-	4 111	4 111
Займы выданные до вычета резервов (займы)	Низкий рейтинг	-	65 152	-	65 152
	Обесценение	-	-	4 406	4 406
<b>Итого балансовая стоимость до вычета резервов</b>		<b>55 064 920</b>	<b>1 634 876</b>	<b>2 543 974</b>	<b>59 243 770</b>
Оценочный резерв под ОКУ		44 755	63 593	984 319	1 092 667
Оценочный резерв (ЧИЛ)		39 562	59 787	978 536	1 077 885
Оценочный резерв (ФА)		5 193	3 520	2 478	11 191
Оценочный резерв (займы)		-	286	3 305	3 591
<b>Итого балансовая стоимость за вычетом резервов</b>		<b>55 020 165</b>	<b>1 571 283</b>	<b>1 559 655</b>	<b>58 151 103</b>



(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2022 г.	Уровень внутреннего рейтинга	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Чистые инвестиции в лизинг (ЧИЛ) до вычета резервов	Высокий рейтинг	14 568 885	30 158	–	14 599 043
	Стандартный рейтинг	35 338 168	552 018	–	35 890 186
	Низкий рейтинг	–	3 348 163	–	3 348 163
	Обесценение	–	–	2 549 049	2 549 049
Финансовые активы по амортизационной стоимости до вычета резервов	Высокий рейтинг	762 196	–	–	762 196
	Стандартный рейтинг	850 227	59 045	–	909 272
	Низкий рейтинг	–	372 655	–	372 655
	Обесценение	–	–	35 278	35 278
Займы выданные до вычета резервов (займы)	Низкий рейтинг	–	120 620	58 136	178 756
	Обесценение	–	–	11 142	11 142
<b>Итого балансовая стоимость до вычета резервов</b>		<b>51 519 476</b>	<b>4 482 659</b>	<b>2 653 605</b>	<b>58 655 740</b>
Оценочный резерв под ОКУ		1 017 940	266 214	883 059	2 167 213
Оценочный резерв (ЧИЛ)		990 856	239 160	851 438	2 081 454
Оценочный резерв (ФА)		27 084	23 196	14 307	64 587
Оценочный резерв (займы)		–	3 858	17 314	21 172
<b>Итого балансовая стоимость за вычетом резервов</b>		<b>50 501 536</b>	<b>4 216 445</b>	<b>1 770 546</b>	<b>56 488 527</b>

31 декабря 2021 г.	Уровень внутреннего рейтинга	Этап 1 (ОКУ за 12 мес.)	Этап 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Этап 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
Чистые инвестиции в лизинг (ЧИЛ) до вычета резервов	Высокий рейтинг	12 091 780	25 792	–	12 117 572
	Стандартный рейтинг	51 655 502	1 381 984	–	53 037 486
	Низкий рейтинг	233 176	885 399	–	1 118 575
	Обесценение	–	–	817 099	817 099
Финансовые активы по амортизационной стоимости до вычета резервов	Высокий рейтинг	909 131	–	–	909 131
	Стандартный рейтинг	1 681 764	156 647	–	1 838 411
	Низкий рейтинг	–	501 505	–	501 505
	Обесценение	–	–	138 196	138 196
Займы выданные до вычета резервов (займы)	Высокий рейтинг	15 681	–	–	15 681
	Стандартный рейтинг	220 638	–	–	220 638
Займы выданные до вычета резервов (факторинг)	Высокий рейтинг	64 379	–	–	64 379
<b>Итого балансовая стоимость до вычета резервов</b>		<b>66 872 051</b>	<b>2 951 327</b>	<b>955 295</b>	<b>70 778 673</b>
Оценочный резерв под ОКУ		227 575	52 408	401 650	681 633
Оценочный резерв (ЧИЛ)		217 317	35 546	357 834	610 697
Оценочный резерв (ФА)		9 062	16 862	43 816	69 740
Оценочный резерв (займы)		1 174	–	–	1 174
Оценочный резерв (факторинг)		22	–	–	22
<b>Итого балансовая стоимость за вычетом резервов</b>		<b>66 644 476</b>	<b>2 898 919</b>	<b>553 645</b>	<b>70 097 040</b>

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

В целях снижения риска ликвидности Группа привлекает кредиты на тот же срок, что средний срок договоров финансовой аренды, и по условиям кредитных договоров банки не вправе требовать досрочного погашения кредитов в случае, если Компания соблюдает все условия кредитного договора. У Группы существует право погасить кредиты досрочно, раньше предусмотренной договором даты погашения. Предусмотренные частичные досрочные погашения по кредитам банков осуществляются по мере досрочных погашений по договорам финансового лизинга. Для целей управления риском ликвидности, руководство проводит мониторинг позиции Группы по ликвидности на основе анализа активов и обязательств по срокам погашения.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. как им управляет Руководство Группы.

Группа использует данный анализ по срокам погашения для управления риском ликвидности.

<i>На 31 декабря 2023 г.</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8 370 508	–	<b>8 370 508</b>
Средства банков	250 979	–	<b>250 979</b>
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	27 216 785	30 868 351	<b>58 085 136</b>
Займы выданные	65 967	–	<b>65 967</b>
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	3 314 623	70 885	<b>3 385 508</b>
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	14 053 439	113 253	<b>14 166 692</b>
Лизинговые активы для продажи	301 623	–	<b>301 623</b>
НДС к возмещению	–	–	<b>–</b>
Предоплата по текущему налогу на прибыль	–	–	<b>–</b>
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	498 734	<b>498 734</b>
Основные средства	–	95 883	<b>95 883</b>
Активы в форме права пользования	–	458 614	<b>458 614</b>
Нематериальные активы	–	109 400	<b>109 400</b>
Прочие активы	547 661	–	<b>547 661</b>
<b>Итого активы</b>	<b>54 121 585</b>	<b>32 215 120</b>	<b>86 336 705</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиты банков	20 226 977	24 600 789	<b>44 827 766</b>
Авансы, полученные от клиентов	8 164 186	80 690	<b>8 244 876</b>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	304 247	–	<b>304 247</b>
Авансы, полученные от клиентов по лизинговым активам для продажи	1 300	–	<b>1 300</b>
Обязательства по аренде	150 862	338 610	<b>489 472</b>
НДС к уплате	377 069	–	<b>377 069</b>
Текущий налог на прибыль к уплате	128 650	–	<b>128 650</b>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	<b>–</b>
Оценочные обязательства	9 270	–	<b>9 270</b>
Прочие обязательства	579 471	114 102	<b>693 573</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>29 942 032</b>	<b>25 134 191</b>	<b>55 076 223</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>24 179 553</b>	<b>7 080 929</b>	<b>31 260 482</b>
<b>Накопленная позиция ликвидности</b>	<b>24 179 553</b>	<b>31 260 482</b>	<b>–</b>

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2022 г.	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2 510 572	–	2 510 572
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	26 992 824	29 326 977	56 319 801
Займы выданные	106 125	62 601	168 726
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	1 860 152	7 765	1 867 917
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	9 687 340	8 377	9 695 717
Лизинговые активы для продажи	369 449	–	369 449
НДС к возмещению	–	–	–
Предоплата по текущему налогу на прибыль	138 989	–	138 989
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	172 381	172 381
Основные средства	–	78 660	78 660
Активы в форме права пользования	–	507 425	507 425
Нематериальные активы	–	104 358	104 358
Прочие активы	478 342	–	478 342
<b>Итого активы</b>	<b>42 143 793</b>	<b>30 268 544</b>	<b>72 412 337</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиты банков	10 592 860	14 620 857	25 213 717
Авансы, полученные от клиентов	6 679 498	24 191	6 703 689
Кредиторская задолженность перед поставщиками	194 417	–	194 417
Авансы, полученные от клиентов по лизинговым активам для продажи	3 870	–	3 870
Обязательства по аренде	120 350	422 703	543 053
НДС к уплате	1 850 089	–	1 850 089
Текущий налог на прибыль к уплате	–	–	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–
Оценочные обязательства	–	–	–
Прочие обязательства	158 315	–	158 315
<b>Итого обязательства</b>	<b>19 599 399</b>	<b>15 067 751</b>	<b>34 667 150</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>22 544 394</b>	<b>15 200 793</b>	<b>37 745 187</b>
<b>Накопленная позиция ликвидности</b>	<b>22 544 394</b>	<b>37 745 187</b>	<b>–</b>

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

На 31 декабря 2021 г.	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 721 639	–	1 721 639
Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	30 612 732	39 184 806	69 797 538
Займы выданные	235 145	–	235 145
Активы, приобретенные для передачи в лизинг	4 544 498	77 193	4 621 691
Авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам	19 637 831	4 703 673	24 341 504
Лизинговые активы для продажи	309 823	–	309 823
НДС к возмещению	115 720	–	115 720
Предоплата по текущему налогу на прибыль	77 209	–	77 209
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	113 584	113 584
Основные средства	–	128 705	128 705
Активы в форме права пользования	–	634 281	634 281
Нематериальные активы	–	33 116	33 116
Прочие активы	540 465	–	540 465
<b>Итого активы</b>	<b>57 795 062</b>	<b>44 875 358</b>	<b>102 670 420</b>
<b>Обязательства</b>			
Займы, полученные от собственника	32 527 172	46 376 104	78 903 276
Кредиты сторонних банков	–	–	–
Авансы, полученные от клиентов	9 795 942	3 128 210	12 924 152
Кредиторская задолженность перед поставщиками	283 813	–	283 813
Авансы, полученные от клиентов по лизинговым активам для продажи	13 636	–	13 636
Обязательства по аренде	110 323	543 053	653 376
НДС к уплате	–	–	–
Текущий налог на прибыль к уплате	–	–	–
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	–	–
Оценочные обязательства	26 338	–	26 338
Прочие обязательства	421 528	–	421 528
<b>Итого обязательства</b>	<b>43 178 752</b>	<b>50 047 367</b>	<b>93 226 119</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>14 616 310</b>	<b>(5 172 009)</b>	<b>9 444 301</b>
<b>Накопленная позиция ликвидности</b>	<b>14 616 310</b>	<b>9 444 301</b>	<b>–</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 г. у Группы были открыты кредитные линии на сумму 76 500 000 тыс. руб., сумма невыбранных лимитов составляла 14 564 220 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2022 г. у Группы не был неиспользованных лимитов по привлечению дополнительных денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. у Группы имелся свободный лимит по соглашениям о финансировании с участником в следующих суммах: 53 702 тыс. евро, 45 386 тыс. долларов США и 18 647 132 тыс. руб.

Также руководство управляет ликвидностью посредством анализа договорных недисконтированных денежных потоков по финансовым обязательствам.

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлен ниже:

На 31 декабря 2023 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>					
Кредиты банков	6 743 475	18 946 789	27 548 451	–	53 238 715
Кредиторская задолженность перед поставщиками	304 248	–	–	–	304 248
Обязательства по аренде	44 981	135 409	362 803	–	543 193
Прочие обязательства	29 946	–	–	–	29 946
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>7 122 650</b>	<b>19 082 198</b>	<b>27 911 254</b>	<b>–</b>	<b>54 116 102</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2022 г. представлен ниже:

На 31 декабря 2022 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>					
Кредиты банков	3 415 027	9 851 174	16 611 380	–	29 877 581
Кредиторская задолженность перед поставщиками	194 417	–	–	–	194 417
Обязательства по аренде	38 627	116 366	469 484	–	624 477
Прочие обязательства	77 633	–	–	–	77 633
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>3 725 704</b>	<b>9 967 540</b>	<b>17 080 864</b>	<b>–</b>	<b>30 774 108</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения на недисконтированной основе по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлен ниже:

На 31 декабря 2021 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые обязательства</b>					
Займы, полученные от собственника	7 415 546	29 212 822	49 824 593	–	86 452 961
Кредиторская задолженность перед поставщиками	283 813	–	–	–	283 813
Обязательства по аренде	38 141	115 534	624 477	–	778 152
Прочие обязательства	189 505	–	–	–	189 505
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>7 927 005</b>	<b>29 328 356</b>	<b>50 449 070</b>	<b>–</b>	<b>87 704 431</b>

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Группа не имеет значительных концентраций рыночного риска.

#### Валютный риск

Группа оценивает влияние валютного риска как незначительное, так как новые договоры лизинга заключаются только в рублях.

(в тысячах российских рублей)

## 18. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

*Риск изменения процентной ставки*

В 2021 году финансирование осуществлялось за счет капитала Группы и кредитов, полученных от прежней материнской компании Siemens AG. Процентные ставки Группы по кредитам Siemens AG являлись фиксированными и не подлежали пересмотру. В связи с чем риск изменения процентной ставки в данных периодах отсутствовал.

В 2022 году Группа привлекла кредит от банка под плавающую ставку. В 2023 году Группа привлекала кредиты от банка под фиксированную ставку. Учитывая, что за 2023 год и 2022 год ключевая ставка Банка России пересматривалась, чувствительность к процентному риску в 2023 году и в 2022 году у Группы присутствует.

Руководство Группы учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансовой аренды. При этом у Группы сохраняется возможность пересмотра процентной ставки по ряду договоров финансовой аренды в течение срока поставки предмета лизинга, согласно пункту 8.2.4. Правил лизинга движимого имущества (редакция № 3.0 от 24 октября 2022 г.) в случае увеличения действующей на дату заключения Договора лизинга ключевой ставки Банка России на два и более процентных пункта.

В таблице ниже представлены результаты анализа чувствительности показателей прибылей и убытков на ближайшие 12 месяцев после отчетной даты 31 декабря 2023 г. к изменениям рыночных процентных ставок (при условии сохранения прочих факторов в неизменном состоянии), рассчитанных для существующего кредита на 31 декабря 2023 г.:

	<b>Влияние на прибыль до налогообложения, увеличение/ (уменьшение)</b>	<b>Влияние на чистую прибыль и капитал, увеличение/ (уменьшение)</b>
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(204 137)	(163 309)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	408 274	326 618

Чувствительность по чистым инвестициям в лизинг не раскрывается в силу незначительности влияния на показатели прибылей и убытков, описанной выше.

### Географический риск

Географический риск отсутствует, так как активы и обязательства относятся к организациям, зарегистрированным в Российской Федерации.

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Группа не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Компания может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая процедуры внутреннего контроля.

## 19. Управление капиталом

Для целей управления капиталом Группа рассматривает собственный капитал, определенный согласно МСФО, в качестве капитала.

Управление капиталом Группы имеет своей целью обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Руководство Группы осуществляет управление капиталом на основе данных управленческой отчетности, в которой оценка активов и обязательств совпадает с финансовой отчетностью по МСФО, путем отслеживания показателей ковенант по кредитам банков, что подробно раскрыто в Примечании 13.

(в тысячах российских рублей)

## 19. Управление капиталом (продолжение)

После смены собственника в октябре 2022 года произошло прощение долга собственником на сумму 25 331 992 тыс. руб. и докапитализация Группы, доля капитала на 31 декабря 2022 г. существенно выросла и составила 52% от валюты баланса. На 31 декабря 2023 г. доля капитала составляет 36% от валюты баланса. Капитал Группы изменяется в том числе за счет изменения нераспределенной прибыли и выплаты дивидендов. За период, закончившийся 31 декабря 2023 г., были объявлены и выплачены дивиденды на сумму 11 000 000 тыс. руб. В 2021 году все начисленные дивиденды в сумме 1 800 000 тыс. руб. были выплачены. В 2022 году не было выплаты дивидендов. В 2024 году были объявлены и выплачены дивиденды в размере 5 500 000 тыс. руб.

Руководство считает, что размер капитала по состоянию на 31 декабря 2023 г. является достаточным для поддержания стабильного функционирования Группы.

## 20. Оценка справедливой стоимости

### Процедуры оценки справедливой стоимости

*Активы, оцениваемые по справедливой стоимости*

У Группы нет нефинансовых активов и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых раскрывается*

Группа раскрывает справедливую стоимость чистых инвестиций в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость денежных средств, средств в банках, краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности и прочих краткосрочных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости, и поэтому не включается в таблицу ниже.

Чистые инвестиции в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

В течение 2023, 2022 и 2021 годах переводов финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

Для целей раскрытия справедливой стоимости чистых инвестиций в лизинг и финансовые активы по амортизированной стоимости используется текущие рыночные ставки по аналогичным сделкам.

*Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается*

Группа раскрывает справедливую стоимость кредитов, полученных от сторонних банков, которые относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

Группа раскрывает справедливую стоимость кредитов, полученных от банков на 31 декабря 2023 г., которые относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, для целей раскрытия справедливой стоимости кредитов используется рыночные ставки по аналогичным сделкам на 31 декабря 2023 г.

На 31 декабря 2022 г. Группа привлекла кредит 14 декабря 2022 г., что близко к дате окончания отчетного периода, текущая рыночная ставка по аналогичному кредиту была бы близка к эффективной ставке финансового обязательства. Таким образом, балансовая стоимость данного обязательства существенно не отличалась от его справедливой стоимости на эту дату.

Группа раскрывает справедливую стоимость займов, полученных от собственника на 31 декабря 2021 г., которые относятся к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, для целей раскрытия справедливой стоимости займов используется рыночные ставки по аналогичным сделкам на 31 декабря 2021 г.

Переводов финансовых обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии справедливой стоимости не было.

(в тысячах российских рублей)

## 20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Иерархия справедливой стоимости

Группа использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа классифицировала активы и обязательства, числящиеся на балансе по уровням иерархии справедливой стоимости.

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
<b>На 31 декабря 2023 г.</b>					
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ	31 декабря 2023 г.	-	-	52 716 831	52 716 831
Финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ОКУ	31 декабря 2023 г.	-	-	2 475 267	2 475 267
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Кредиты сторонних банков	31 декабря 2023 г.	-	-	36 632 999	36 632 999
<b>На 31 декабря 2022 г.</b>					
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ	31 декабря 2022 г.	-	-	55 220 755	55 220 755
Финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ОКУ	31 декабря 2022 г.	-	-	1 953 805	1 953 805
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Кредиты сторонних банков	31 декабря 2022 г.	-	-	25 213 717	25 213 717
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>					
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ	31 декабря 2021 г.	-	-	69 003 705	69 003 705
Финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ОКУ	31 декабря 2021 г.	-	-	3 227 744	3 227 744
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Займы, полученные от собственника	31 декабря 2021 г.	-	-	77 427 767	77 427 767



(в тысячах российских рублей)

## 20. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

### Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

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

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/убыток
<b>Финансовые активы</b>									
Чистые инвестиции в лизинг за вычетом резервов под ОКУ	54 274 331	52 716 831	(1 557 500)	54 304 987	55 220 755	915 768	66 480 035	69 003 705	2 523 670
Финансовые активы по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ОКУ	3 810 805	2 475 267	(1 335 538)	2 014 814	1 953 805	(61 009)	3 317 503	3 227 744	(89 759)
<b>Финансовые обязательства</b>									
Кредиты сторонних банков	44 827 766	36 632 999	8 194 767	25 213 717	25 213 717	-	-	-	-
Займы, полученные от собственника	-	-	-	-	-	-	78 903 276	77 427 767	1 475 509
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>5 301 729</b>			<b>854 759</b>			<b>3 909 420</b>

### Модели оценки и допущения

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

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

В случае финансовых активов, таких как: денежные средства и их эквиваленты, прочие активы и финансовых обязательств, таких как: кредиторская задолженность перед поставщиками, прочие обязательства, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием текущих рыночных ставок, на соответствующую отчетную дату по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

## 21. Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения залога

### Активы, предоставленные Группой кредиторам в качестве обеспечения залога

Группа предоставляет в качестве обеспечения активы, включенные в отчет о финансовом положении, в рамках залогового обеспечения кредитов, полученных от сторонних банков, в соответствии с обычными условиями таких соглашений. В качестве обеспечения по кредитным договорам Группа передала банкам в залог права (требования) по договорам финансовой аренды. На 31 декабря 2023 г. размер обеспечения в виде остатка платежей по договорам лизинга с НДС составляет 74 274 478 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 61 399 220 тыс. руб.), в том числе чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным договорам 44 875 679 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 г.: 42 451 537 тыс. руб.). В 2021 году Группа не предоставляла обеспечение кредиторам.

(в тысячах российских рублей)

## 22. Раскрытие информации о связанных сторонах

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

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Перечень организаций, признаваемых связанными сторонами Общества:

Группа (характер отношений)	Наименование связанной стороны
Непосредственная материнская организация	ООО «ИНВЕСТИЦИОННАЯ ГРУППА «ИНСАЙТ» (с 6 октября 2022 г. включительно) Siemens AG (до 5 октября 2022 г. включительно)
Основной управленческий персонал	Генеральный директор (Председатель правления Общества), члены Совета Директоров, члены Правления Общества, ключевой управленческий персонал
Компании под общим контролем (общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием одного и того же юридического лица)	ООО «Флит Финанс» (с 7 марта 2023 г. включительно) ООО «Легион II» (с 6 апреля 2023 г. включительно) ООО «ФЛИТ» (с 27 июля 2023 г. включительно) АО «Билантлия» (с 28 июля 2023 г. включительно) ООО «Флит Автолизинг» (с 10 августа 2023 г. включительно) ООО «Флит Автофинанс» (с 10 августа 2023 г. включительно) ООО «Ресторан Нове» (с 14 декабря 2023 г. включительно) ООО «Сименс» (до 5 октября 2022 г. включительно) ООО «Сименс Здоровоохранение» (до 5 октября 2022 г. включительно) Siemens Financial Services Private, Limited (до 5 октября 2022 г. включительно) Siemens Schweiz AG (до 5 октября 2022 г. включительно) Siemens, s.r.o. GBS (до 5 октября 2022 г. включительно)

Остатки по операциям с материнской компанией и другими связанными обществами по состоянию на 31 декабря 2023 г., 31 декабря 2022 г. и 31 декабря 2021 г. представлены ниже:

	На 31 декабря 2023 г.			На 31 декабря 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
	Материн-ская организация	Компании под общим контролем	Ключевой персонал	Материн-ская организация	Компании под общим контролем	Ключевой персонал	Материн-ская организация	Другие связанные общества	Ключевой персонал
Прочие активы	-	10 474	-	-	-	-	-	25 193	-
АФПП	-	140 700	-	-	-	-	-	634 281	-
Займы собственников (от 0,2% до 12,8%)	-	-	-	-	-	-	78 903 276	-	-
Обязательства по аренде	-	144 282	-	-	-	-	-	653 376	-
Прочие обязательства	-	-	384 976	-	-	12 740	-	70 979	20 166

Группа начала использовать долгосрочную программу вознаграждения ключевого управленческого персонала с 2023 г., в соответствии с которой Группа создает в составе Прочих обязательств резерв, выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности. На 31 декабря 2023 г., краткосрочные и долгосрочные обязательства по вознаграждениям ключевого управленческого персонала составили 270 874 тыс. руб. и 114 102 тыс. руб., соответственно.

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям с материнской организацией и другими связанными обществами:

	2023 год			2022 год			2021 год		
	Материн-ская организация	Другие связанные общества	Ключевой персонал	Материн-ская организация	Другие связанные общества	Ключевой персонал	Материн-ская организация	Другие связанные общества	Ключевой персонал
Процентные расходы по кредитам	-	-	-	(4 731 483)	-	-	(4 264 029)	-	-
Процентные расходы по аренде	-	(6 219)	-	-	(22 649)	-	-	(54 416)	-
Амортизация АФПП	-	(28 041)	-	-	-	-	-	-	-
Аренда и коммунальные услуги	-	(5 058)	-	-	-	-	-	-	-
Прочие операционные расходы	-	(100)	-	-	-	-	-	-	-
Услуги Сименса	-	-	-	-	(9 121)	-	-	(160 695)	-
Расходы на персонал	-	-	(637 633)	-	-	(687 636)	-	-	(215 139)

(в тысячах российских рублей)

## 22. Раскрытие информации о связанных сторонах (продолжение)

Вознаграждения, выплаченные ключевому управленческому персоналу в 2023, 2022 и в 2021 годах, представляют собой краткосрочные и долгосрочные вознаграждения (заработная плата, премии). Сумма указанных вознаграждений, включая налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, составила:

- ▶ за 2023 год 637 633 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 523 531 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения – 114 102 тыс. руб.;
- ▶ за 2022 год 687 636 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 687 636 тыс. руб.;
- ▶ за 2021 год 215 139 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 215 139 тыс. руб.

Также в 2023 году была осуществлена выплата материнской компании дивидендов в размере 11 000 000 тыс. руб. В 2022 году выплаты дивидендов не было. В 2021 году была осуществлена выплата материнской компании дивидендов в размере 1 800 000 тыс. руб.

## 23. Договорные и условные обязательства

### Юридические вопросы

Существующие и потенциальные иски против Группы

В ходе своей хозяйственной деятельности Группа участвует в судебных разбирательствах. По состоянию на 31 декабря 2023 г. Группа создала резерв на покрытие убытков в связи с возникшими обязательствами к Группе со стороны контрагентов в сумме 9 270 тыс. руб. (резерв, по состоянию на 31 декабря 2022 г. отсутствует).

На 31 декабря 2021 г. Группа участвовала в ряде судебных разбирательств, был сформирован резерв в размере 26 338 тыс. руб., соответствующем вероятной сумме убытка.

В дополнение к вышеуказанным искам к Группе предъявлены судебные иски со стороны нескольких контрагентов. Резерв под возможные убытки, связанный с неблагоприятным исходом данных судебных разбирательств, Группой не был создан ввиду низкой вероятности решения их в пользу истцов. При удовлетворении судом требований истцов, у Группы могут возникнуть обязательства и расходы в общей сумме 256 681 тыс. руб.

### Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. В отчетном периоде Группа определила свои налоговые обязательства, вытекающие из сделок с взаимозависимыми лицами, на основе фактических цен сделок.

На 31 декабря 2023 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

## 24. Движение финансовых обязательств

	<b>Займы собственника</b>	<b>Кредиты банков</b>	<b>Обязательства по аренде</b>	<b>Итого</b>
<b>1 января 2021 г.</b>	<b>61 032 420</b>	–	<b>888 664</b>	<b>61 921 084</b>
Поступления	19 617 477	1 294	259 476	<b>19 878 247</b>
Выбытия	–	–	(378 856)	<b>(378 856)</b>
Погашения	(1 688 547)	(1 294)	(115 908)	<b>(1 805 749)</b>
Курсовые разницы	(76 726)	–	–	<b>(76 726)</b>
Начисление процентных расходов	4 264 029	–	54 416	<b>4 318 445</b>
Погашения процентных расходов	(4 245 377)	–	(54 416)	<b>(4 299 793)</b>
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>78 903 276</b>	–	<b>653 376</b>	<b>79 556 652</b>
Поступления	1 504 501	28 000 000	–	<b>29 504 501</b>
Погашения	(54 816 519)	(2 700 000)	(110 323)	<b>(57 626 842)</b>
Курсовые разницы	(230 857)	–	–	<b>(230 857)</b>
Прощение долга	(25 331 992)	–	–	<b>(25 331 992)</b>
Начисление процентных расходов	4 731 484	169 871	43 352	<b>4 944 707</b>
Погашения процентных расходов	(4 759 893)	(256 154)	(43 352)	<b>(5 059 399)</b>
<b>31 декабря 2022 г.</b>	–	<b>25 213 717</b>	<b>543 053</b>	<b>25 756 770</b>
Поступления	–	38 951 050	77 904	<b>39 028 954</b>
Выбытия	–	–	(3 819)	<b>(3 819)</b>
Погашения	–	(19 615 270)	(127 666)	<b>(19 742 936)</b>
Начисление процентных расходов	–	4 736 655	36 514	<b>4 773 169</b>
Погашения процентных расходов	–	(4 458 386)	(36 514)	<b>(4 494 900)</b>
<b>31 декабря 2023 г.</b>	–	<b>44 827 766</b>	<b>489 472</b>	<b>45 317 238</b>

## 25. Дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующей дочерней организации:

<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>Доля владения/ голосов, %</b>	<b>Основное место осуществления деятельности и адрес Компании</b>	<b>Страна регистрации</b>	<b>Характер деятельности</b>
<b>Дочерняя организация</b> ООО «Дельта Бизнес»	99,90%	Российская Федерация, адрес Компании: 690090, Приморский край, г.о. Владивостокский, г. Владивосток, Ланинский пер., зд. 2, этаж 2, пом. 1	Российская Федерация	Предметом деятельности Общества является деятельность страховых агентов, а также вспомогательная деятельность в сфере страхования

Компания имеет долю в размере 99,9% уставного капитала ООО «Дельта Бизнес», номинальной стоимостью 9 990 тыс. руб. Доля в размере 0,1% уставного капитала ООО «Дельта Бизнес», номинальной стоимостью 10 руб. принадлежит ООО Инвестиционной группе «Инсайт». Каждый учредитель общества полностью оплатил свою долю в уставном капитале Общества в течение четырех месяцев с момента государственной регистрации Общества (Примечание 1). Компания ООО «Дельта Бизнес» была создана и зарегистрирована 14 марта 2023 г.

Компания ООО «Дельта Бизнес» в качестве страхового агента осуществляет поиск и привлечение клиентов для заключения договоров страхования со страховой компанией как принципалом. Агент ведет переговоры о возможности заключения договоров страхования, разъясняет положения правил страхования и направляет клиентов в офис страховой компании для оформления и подписания договора страхования. За свои услуги Агент получает вознаграждение в виде комиссии. Значительные риски и выгоды, связанные с контролем над услугами по страхованию, остаются у принципала.

(в тысячах российских рублей)

## 26. События после отчетной даты

За период от отчетной даты по март 2024 года со стороны банков установлены кредитные лимиты и подписаны кредитные соглашения на общую сумму 5 000 000 тыс. руб. Кредитные линии являются отзывными.

Были объявлены и выплачены 20 февраля 2024 г. дивиденды в размере 5 500 000 тыс. руб.

1 апреля 2024 г. принято решение единственного участника направить часть чистой прибыли Компании за 2022 год в размере 4 000 000 тыс. руб. на выплату дивидендов в срок до 11 апреля 2024 г. включительно. По состоянию на 5 апреля 2024 г. дивиденды выплачены не были.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»  
Прошито и пронумеровано 61 листа(ов)

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2. ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА ПО РСБУ ЗА 2021, 2022, 2023,  
3 МЕСЯЦА 2024 Г.**

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**ООО ЛК «Сименс Финанс»**  
за 2021 год

*Апрель 2022 г.*



**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО ЛК «Сименс Финанс»**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО ЛК «Сименс Финанс» за 2021 год:	
Бухгалтерский баланс	6
Отчет о финансовых результатах	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	13

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному участнику  
ООО ЛК «Сименс Финанс»

### **Мнение**

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО ЛК «Сименс Финанс» (далее - «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о финансовых результатах за 2021 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

### **Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ 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 Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества 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 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- ▶ проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



Т.Л. Козлова,  
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений - аудиторские услуги»  
на основании доверенности б/н от 18 апреля 2022 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 21906099584)

20 апреля 2022 г.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений - аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений - аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений - аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ООО ЛК «Сименс Финанс»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2011 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1112536016801.

Местонахождение: 690091, Россия, Приморский край, г.о. Владивостокский, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд. 2.

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2021 г.

		<b>Коды</b>		
		<b>0710001</b>		
		<b>31</b>	<b>12</b>	<b>2021</b>
		<b>52106179</b>		
		<b>2536247123</b>		
		<b>64.91</b>		
		<b>12300</b>	<b>23</b>	
		<b>384</b>		

Организация **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "СИМЕНС ФИНАНС"** по ОКПО  
 Идентификационный номер налогоплательщика по ИНН  
 Вид экономической деятельности **Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)** по  
 Организационно-правовая форма / форма собственности  
**Общества с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц** по ОКОПФ / ОКФС  
 Единица измерения: в тыс. рублей по ОКЕИ  
 Местонахождение (адрес)

**690091, Приморский край, г.о. Владивостокский, Владивосток г, Ланинский пер, зд. № 2**

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  ДА  НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

**Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»**

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	<b>7709383532</b>
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	<b>1027739707203</b>

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
п.1	Нематериальные активы	1110	41 229	12 060	12 261
	в том числе:				
	Нематериальные активы в организации	11101	10 307	11 873	10 293
	Приобретение нематериальных активов	11102	30 922	187	1 968
п.1	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
п.2	Основные средства	1150	114 952	85 518	94 166
	в том числе:				
	Основные средства в организации	11501	101 428	85 518	91 942
	Приобретение объектов основных средств	11502	13 524	-	2 224
п.2	Доходные вложения в материальные ценности	1160	22 080 063	28 205 698	23 362 827
	в том числе:				
	Приобретение объектов доходных вложений	11601	5 397 727	5 032 589	3 955 891
	Доходные вложения в материальные ценности	11602	16 682 336	23 173 109	19 406 936
п.3	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	1 490 929	1 082 711	855 422
	Прочие внеоборотные активы	1190	23 992 932	17 283 189	10 205 496
	в том числе:				
	Авансы, выданные на приобретение основных средств	11901	10 299	46	979
	Авансы, выданные на приобретение доходных вложений	11902	23 982 633	17 283 143	10 204 517
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>47 720 105</b>	<b>46 669 176</b>	<b>34 530 172</b>

<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
п.4	Запасы	1210	269 181	207 190	367 054
	в том числе:				
	Материалы	12101	7 155	3 900	3 000
	Товары отгруженные	12102	1 206	13 473	9 087
	Товары	12103	260 820	189 817	354 967
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	3 534	554	6 341
	в том числе:				
	НДС по приобретенным ОС	12201	3 234	-	5 250
	НДС по приобретенным материально-производственным запасам	12202	27	3	98
	НДС по приобретенным услугам	12203	273	551	993
п.5	Дебиторская задолженность	1230	85 728 403	53 509 093	45 272 470
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	42 598	17 750	16 800
	Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	37 633 889	24 764 244	21 190 042
	Расчеты по налогам и сборам	12303	308 600	962	71 591
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12304	63	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами	12305	558	2 179	2 136
	Расчеты с персоналом по прочим операциям	12306	100	125	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12307	277 977	77 740	39 906
	Расчеты с персоналом по з/плате	12308	152	130	17
	Расчеты с покупателями и заказчиками, платежи по которым ожидаются более чем через 12 месяцев	12309	47 464 466	28 645 963	23 951 978
п.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	299 691	120 292	-
	в том числе:				
	Предоставленные займы	12401	235 331	120 292	-
	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	12402	64 360	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 721 028	1 913 814	359 642
	в том числе:				
	Касса организации	12501	-	15	15
	Расчетные счета	12502	163 060	41 451	94 360
	Валютные счета	12503	28 662	1 592	402
	Прочие специальные счета	12504	112	156	82
	Депозитные счета в рублях	12505	1 529 194	1 870 600	264 783
	Прочие оборотные активы	1260	244 373	263 650	254 679
	в том числе:				
	Денежные документы	12601	611	28	77
	НДС по авансам и переплатам	12602	632	5 082	3 246
	Расходы будущих периодов	12603	239 554	254 994	242 104
	Недостачи и потери от порчи ценностей	12604	3 576	3 546	9 252
	Итого по разделу II	1200	88 266 210	56 014 593	46 260 186
	<b>БАЛАНС</b>	1600	135 986 315	102 683 769	80 790 358

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	84 617	84 617	84 617
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	715 067	715 067	715 067
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	12 560 595	11 180 171	9 241 706
	в том числе:				
	Нераспределенная прибыль 2021 года	13701	3 180 796	-	-
	Непокрытый убыток 2020 года, выявленный в 2021 году	13702	(372)	-	-
	Прибыль прошлых лет	13703	9 380 171	-	-
	Итого по разделу III	1300	13 360 279	11 979 855	10 041 390
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	46 376 064	33 633 214	23 428 098
	в том числе:				
	Долгосрочные займы	14101	45 819 000	32 867 868	22 759 868
	Долгосрочные займы (в валюте)	14102	557 064	765 346	668 230
	Отложенные налоговые обязательства	1420	2 330 958	2 067 055	1 771 316
п.7	Оценочные обязательства	1430	36 147	30 042	14 473
	Прочие обязательства	1450	7 815 294	4 707 065	3 893 356
	Итого по разделу IV	1400	56 558 463	40 437 376	29 107 243

<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
	Заемные средства	1510	32 527 213	27 399 207	23 375 820
	в том числе:				
	Краткосрочные займы	15101	32 119 868	26 730 000	22 632 700
	Проценты по краткосрочным кредитам	15102	-	-	442
	Проценты по долгосрочным займам	15103	28 183	10 480	13 621
	Краткосрочные займы (в валюте)	15104	379 137	658 685	728 990
	Проценты по краткосрочным займам (в валюте)	15105	4	11	30
	Проценты по долгосрочным займам (в валюте)	15106	21	31	37
п.5	Кредиторская задолженность	1520	13 951 060	10 183 993	7 034 524
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	377 440	310 681	246 840
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	13 261 360	9 707 008	6 714 822
	Расчеты по налогам и сборам	15203	1 186	108 624	17 039
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	70 166	52 725	48 133
	Расчеты с подотчетными лицами	15205	27	-	143
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15206	240 881	4 955	7 547
	Доходы будущих периодов	1530	13 206 693	8 552 820	7 687 261
	в том числе:				
	Доходы, полученные в счет будущих периодов	15301	13 206 693	8 552 820	7 687 261
п.7	Оценочные обязательства	1540	208 484	167 511	130 888
	Прочие обязательства	1550	6 174 123	3 963 007	3 413 232
	Итого по разделу V	1500	66 067 573	50 266 538	41 641 725
	<b>БАЛАНС</b>	1700	135 986 315	102 683 769	80 790 358

Руководитель

(подпись)

**Гончарук Максим  
Владимирович**

(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

(подпись)

**Пономаренко Надежда  
Леонидовна**

(расшифровка подписи)

20 апреля 2022 г.





**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Декабрь 2021 г.

Организация	<b>ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "СИМЕНС ФИНАНС"</b>	Форма по ОКУД	Коды <b>0710002</b>		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	<b>31</b>	<b>12</b>	<b>2021</b>
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</b>	по ОКПО	<b>52106179</b>		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общества с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц</b>	ИНН	<b>2536247123</b>		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКВЭД 2	<b>64.91</b>		
		по ОКОПФ / ОКФС	<b>12300</b>	<b>23</b>	
		по ОКЕИ	<b>384</b>		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Выручка	2110	25 088 128	22 955 193
п.6	Себестоимость продаж	2120	(13 607 336)	(11 855 612)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	11 480 792	11 099 581
п.6	Коммерческие расходы	2210	(43 148)	(41 302)
п.6	Управленческие расходы	2220	(2 104 536)	(1 831 874)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	9 333 108	9 226 405
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	91 353	24 424
	Проценты к уплате	2330	(3 891 435)	(3 371 911)
	Прочие доходы	2340	3 233 037	2 952 156
	в том числе:			
	Доходы, связанные с реализацией основных средств	23401	12 921	9 225
	Доходы, связанные с реализацией прочего имущества	23402	564 875	720 866
	Доходы по активам, переданным в пользование	23403	-	1 250
	Доходы в виде восстановления резервов	23404	306 780	341 921
	Прочие операционные расходы	23405	153 731	67 444
	Штрафы, пени, неустойки к получению	23406	145 805	155 787
	Прибыли прошлых лет	23407	243	87
	Возмещение убытков к получению	23408	32 056	12 887
	Курсовые разницы	23409	220 090	230 938
	Доходы в виде списанной кредиторской задолженности	23410	20 275	3 431
	Прочие внереализационные доходы	23411	814 669	373 738
	Чрезвычайные доходы	23412	106 786	160 034
	Выкупная стоимость по ДФА	23413	685 939	718 893
	Доходы по оценочным обязательствам	23414	17 195	47 935
	Доходы от уступки прав требования	23415	151 400	106 978
	Доходы от купли-продажи валюты	23416	272	742

	Прочие расходы	2350	(4 751 344)	(4 339 282)
	в том числе:			
	Расходы, связанные с реализацией основных средств	23501	(904)	-
	Расходы, связанные с реализацией прочего имущества	23502	(253 854)	(584 152)
	Расходы, связанные со сдачей имущества в аренду (субаренду)	23503	-	(1 561)
	Отчисления в оценочные резервы	23504	(515 113)	(746 176)
	Расходы на услуги банков	23505	(1 450)	(2 421)
	Прочие операционные расходы	23506	(153 515)	(124 926)
	Штрафы, пени, неустойки к уплате	23507	(1 962)	(912)
	Убыток прошлых лет	23508	(709)	(1 059)
	Курсовые разницы	23509	(122 227)	(643 153)
	Расходы в виде списанной дебиторской задолженности	23510	(778)	(3 431)
	Прочие внереализационные расходы	23511	(845 429)	(404 981)
	Чрезвычайные расходы	23512	(16 500)	(70 119)
	Возмещение убытков к уплате	23513	(64 331)	(96 031)
	Остаточная стоимость предмета лизинга	23514	(1 499 675)	(1 513 103)
	Налоги	23515	(1 213)	(1 256)
	Убыток от смены балансодержателя	23516	(922 777)	(35 308)
	Расходы от уступки прав требований	23517	(200 697)	(107 078)
	Расходы по оценочным обязательствам	23518	(150 210)	(3 615)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4 014 719	4 491 792
	Налог на прибыль	2410	(834 295)	(918 326)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(978 610)	(849 876)
	отложенный налог на прибыль	2412	144 315	(68 450)
	Прочее	2460	-	(1)
	в том числе:			
			-	(1)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3 180 424	3 573 465

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	3 180 424	3 573 465
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель   
(подпись)

**Гончарук Максим  
Владимирович**  
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер   
(подпись)

**Пономаренко Надежда  
Леонидовна**  
(расшифровка подписи)

20 апреля 2022 г.



**Отчет об изменениях капитала**  
за Январь - Декабрь 2021 г.

Коды	
0710004	
31	12 2021
52106179	
2536247123	
64.91	
12300	23
384	

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по

ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "СИМЕНС ФИНАНС"**

Организация

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

деятельности

**Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)**

Организационно-правовая форма / форма собственности

**Общества с ограниченной**

**ответственностью / юридических лиц**

Единица измерения: в тыс. рублей

**1. Движение капитала**

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3100	84 617		715 067		9 241 706	10 041 390
За 2020 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210					3 573 465	3 573 465
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	3 573 465	3 573 465
переоценка имущества	3212	X	X				
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X				
дополнительный выпуск акций	3214				X		
увеличение номинальной стоимости реорганизация юридического лица	3215						
Уменьшение капитала - всего:	3220					(1 635 000)	(1 635 000)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X			
переоценка имущества	3222	X	X				
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X				
уменьшение номинальной стоимости акций	3224						
уменьшение количества акций	3225						
реорганизация юридического лица	3226						
дивиденды	3227	X	X	X		(1 635 000)	(1 635 000)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3200	84 617	-	715 067	-	11 180 171	11 979 855
Увеличение капитала - всего: за 2021 г.	3310	-	-	-	-	3 180 424	3 180 424
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	3 180 424	3 180 424
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(1 800 000)	(1 800 000)
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	(1 800 000)	(1 800 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3300	84 617	-	715 067	-	12 560 595	13 360 279

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

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2020 г.		На 31 декабря 2020 г.
		На 31 декабря 2019 г.	за счет чистой прибыли (убытка)	
<b>Капитал - всего</b>				
До корректировок	3400	-	-	-
Корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
В том числе:				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
по другим статьям капитала				
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-

**3. Чистые активы**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Чистые активы	3600	13 360 279	11 979 855	10 041 390

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись)

Гончарук Максим  
 Владимирович  
 (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 (подпись)

Пономаренко Надежда  
 Леонидовна  
 (расшифровка подписи)



20 апреля 2022 г. \_\_\_\_\_


**Расчет стоимости чистых активов**

**ООО ЛК "Сименс Финанс"**  
(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 Декабря 2021 г.	На 31 Декабря 2020 г.	На 31 Декабря 2019 г.
<b>Активы</b>				
Нематериальные активы	1110	41 229	12 060	12 261
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	114 952	85 518	94 166
Доходные вложения в материальные ценности	1160	22 080 063	28 205 698	23 362 827
Финансовые вложения долгосрочные	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	1 490 929	1 082 711	855 422
Прочие внеоборотные активы	1190	23 992 932	17 283 189	10 205 496
Запасы	1210	269 181	207 190	367 054
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	3 534	554	6 341
Дебиторская задолженность *	1230	85 728 403	53 509 093	45 272 470
Финансовые вложения краткосрочные	1240	299 691	120 292	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 721 028	1 913 814	359 642
Прочие оборотные активы	1260	244 373	263 650	254 679
<b>ИТОГО активы</b>	-	<b>135 986 315</b>	<b>102 683 769</b>	<b>80 790 358</b>
<b>Пассивы</b>				
Заемные средства долгосрочные	1410	46 376 064	33 633 214	23 428 098
Отложенные налоговые обязательства	1420	2 330 958	2 067 055	1 771 316
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	36 147	30 042	14 473
Прочие обязательства долгосрочные	1450	7 815 294	4 707 065	3 893 356
Заемные средства краткосрочные	1510	32 527 213	27 399 207	23 375 820
Кредиторская задолженность	1520	13 951 060	10 183 993	7 034 524
Доходы будущих периодов	1530	13 206 693	8 552 820	7 687 261
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	208 484	167 511	130 888
Прочие обязательства краткосрочные	1550	6 174 123	3 963 007	3 413 232
<b>ИТОГО пассивы</b>	-	<b>122 626 036</b>	<b>90 703 914</b>	<b>70 748 968</b>
<b>Стоимость чистых активов</b>	-	<b>13 360 279</b>	<b>11 979 855</b>	<b>10 041 390</b>

\* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

Руководитель  **Гончарук Максим Владимирович**  
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер  **Пономаренко Надежда Леонидовна**  
(подпись) (расшифровка подписи)

20 Апреля 2022 г.





**Отчет о движении денежных средств**  
за Январь - Декабрь 2021 г.

Организация <b>ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ "СИМЕНС ФИНАНС"</b> Идентификационный номер налогоплательщика Вид экономической деятельности <b>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</b> Организационно-правовая форма / форма собственности <b>Общества с ограниченной ответственностью / Собственность иностранных юридических лиц</b> Единица измерения: в тыс. рублей	Форма по ОКУД Дата (число, месяц, год)	<b>Коды</b> <b>0710005</b>		
	по ОКПО	31	12	2021
	ИНН	52106179		
	по ОКВЭД 2	2536247123		
	по ОКФС / ОКФС	64.91		
	по ОКЕИ	12300	23	384
		384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	60 845 954	48 208 399
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	60 330 928	47 918 901
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	1 250
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	515 026	288 248
Платежи - всего	4120	(8 078 533)	(6 504 522)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 607 549)	(1 248 590)
в связи с оплатой труда работников	4122	(1 437 361)	(1 188 402)
процентов по долговым обязательствам	4123	(3 873 725)	(3 375 154)
налога на прибыль организаций	4124	(1 150 149)	(684 370)
налоги (за исключением налога на прибыль) и сборы	4125	(1 944)	(3 181)
прочие платежи	4129	(7 805)	(4 825)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	52 767 421	41 703 877
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	932 162	722 978
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	632 095	721 384
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	283 026	588
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	17 041	1 006
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(70 020 698)	(53 102 492)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(69 157 994)	(52 638 784)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(462 834)	(123 134)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(371 653)	(320 951)
	4225	-	-
прочие платежи	4229	(28 217)	(19 623)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(69 088 536)	(52 379 514)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	19 618 772	15 885 636
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	19 618 772	15 885 636
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
	4315	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(3 489 842)	(3 656 142)
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	(1 800 000)	(1 635 000)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(1 689 842)	(2 021 142)
	4324	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	16 128 930	12 229 494
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	(192 185)	1 553 857
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	1 913 814	359 642
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	1 721 028	1 913 814
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(601)	315

Руководитель \_\_\_\_\_

(подпись)

Гончарук Максим  
Владимирович

(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

(подпись)

Пономаренко Надежда  
Леонидовна

(расшифровка подписи)

20 апреля 2022 г.



Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб (млн.руб))

1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские,  
опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)  
1.1 Наличие и движение нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода	
			Первоначальная стоимость		Накопленная амортизация и убытки от обесценения		Поступило	Выбыло	Нечислено амортизации	Убыток от обесценения	Переоценка	
			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация и убытки от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация					Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
<b>Нематериальные активы - всего</b>	5100	3а 2021 г.	14 735	(2 862)	17	-	(1 583)	-	-	14 752	(4 445)	
	5110	3а 2020 г.	11 817	(1 524)	2 918	-	(1 338)	-	-	14 735	(2 862)	
в том числе:												
Исключительные права на результаты фотосессии	5101	3а 2021 г.	365	(361)	17	-	(10)	-	-	382	(371)	
	5111	3а 2020 г.	365	(307)	-	-	(54)	-	-	365	(361)	
Исключительное право на разработку дизайна портала	5102	3а 2021 г.	373	(146)	-	-	(37)	-	-	373	(183)	
	5112	3а 2020 г.	373	(109)	-	-	(37)	-	-	373	(146)	
Исключительное право на личный кабинет клиента	5103	3а 2021 г.	11 079	(2 216)	-	-	(1 108)	-	-	11 079	(3 324)	
	5113	3а 2020 г.	11 079	(1 108)	-	-	(1 108)	-	-	11 079	(2 216)	
Интеграция CRM с кабинетом клиента (Porta1)	5104	3а 2021 г.	2 391	(139)	-	-	(239)	-	-	2 391	(378)	
	5114	3а 2020 г.	-	-	2 391	-	(139)	-	-	2 391	(139)	
Интеграция CRM с кабинетом клиента (Porta1)частыл	5105	3а 2021 г.	504	-	-	-	-	-	-	504	(168)	
	5115	3а 2020 г.	-	-	504	-	-	-	-	504	-	
Исключительное право на результат видеосъемки	5106	3а 2021 г.	23	-	-	-	-	-	-	23	(21)	
	5116	3а 2020 г.	-	-	23	-	-	-	-	23	-	

1.2 Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		На	На	На	На	На	На
Всего	5120	-	-	-	-	-	-

## 1.3 Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

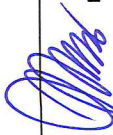
Наименование показателя	Код	На 31 Декабря 2021 г.	На 31 Декабря 2020 г.	На 31 Декабря 2019 г.
Всего	5130	365	313	275
в том числе:				
Исключительное право на результат фотосессии	5131	365	313	275

## 1.4 Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период			На конец периода	
			Первоначальная стоимость	Часть стоимости, списанной на расходы	Поступило	Выбыло		Первоначальная стоимость	Часть стоимости, списанной на расходы	
						Часть стоимости, списанной на расходы	Часть стоимости, списанной на расходы			
НИОКР - всего	5140	За 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5150	За 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

## 1.5 Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				Затраты за период	Списано затрат, как не давших положительного результата	Принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	3а 2021 г.	-	-	-	-	-
	5170	3а 2020 г.	-	-	-	-	-
Незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	3а 2021 г.	187	30 752	(17)	30 922	
	5190	3а 2020 г.	1 968	1 137	(2 918)	187	
в том числе:							
Исключительное право на результат фотосессии	5181	3а 2021 г.	-	17	(17)	-	
	5191	3а 2020 г.	-	-	-	-	
Интеграция CRM с кабинетом клиента (Портал)	5182	3а 2021 г.	-	-	-	-	
	5192	3а 2020 г.	1 968	423	(2 391)	-	
Интеграция CRM с кабинетом клиента (Портал) часть II	5183	3а 2021 г.	-	-	-	-	
	5193	3а 2020 г.	-	504	(504)	-	
New GL (1С 8, доработка Портала)	5184	3а 2021 г.	187	1 383	-	1 570	
	5194	3а 2020 г.	-	187	-	187	
Исключительное право на результат видеосъемки	5185	3а 2021 г.	-	-	-	-	
	5195	3а 2020 г.	-	23	(23)	-	
Прогр. компонент Портала "Центр уведомлений"	5186	3а 2021 г.	-	946	-	946	
	5196	3а 2020 г.	-	-	-	-	
Программный компонент Портала Выгрузка отчетов	5187	3а 2021 г.	-	2 519	-	2 519	
	5197	3а 2020 г.	-	-	-	-	
Управление факторинговой деятельностью (ЕРТ)	5188	3а 2021 г.	-	8 099	-	8 099	
	5198	3а 2020 г.	-	-	-	-	
1С 8.3	5189	3а 2021 г.	-	17 788	-	17 788	
	5199	3а 2020 г.	-	-	-	-	

Руководитель  
  
 Гончарук Максим Владимирович  
 (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер  
  
 Пономаренко Надежда Леонидовна  
 (расшифровка подписи)



20 Апреля 2022 г.

**2. Основные средства  
2.1 Наличие и движение основных средств**

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов		Начислено амортизации	Переоценка		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
						Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
<b>Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего</b>	5200	3а 2021 г.	281 734	(196 216)	59 272	24 422	(40 486)	-	-	313 708	(212 280)	
	5210	3а 2020 г.	254 356	(162 414)	39 612	12 234	(46 036)	-	-	281 734	(196 216)	
в том числе:												
Транспортные средства	5201	3а 2021 г.	160 589	(121 657)	34 134	18 926	(24 129)	-	-	175 418	(126 860)	
	5211	3а 2020 г.	147 545	(100 777)	24 733	11 689	(32 569)	-	-	160 589	(121 657)	
Машины и оборудование	5202	3а 2021 г.	110 561	(67 466)	15 063	4 132	(15 574)	-	-	120 298	(78 908)	
	5212	3а 2020 г.	96 893	(55 291)	14 138	470	(12 645)	-	-	110 561	(67 466)	
Производственный и хозяйственный инвентарь	5203	3а 2021 г.	10 014	(7 058)	10 075	1 329	(748)	-	-	17 938	(6 477)	
	5213	3а 2020 г.	9 348	(6 346)	741	75	(787)	-	-	10 014	(7 058)	
Прочие	5204	3а 2021 г.	570	(35)	-	35	(35)	-	-	54	(35)	
	5214	3а 2020 г.	570	-	-	-	(35)	-	-	570	(35)	
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	3а 2021 г.	38 042 654	(14 869 545)	67 558 156	14 735 470	(13 105 054)	-	-	29 921 465	(13 239 129)	
в том числе:	5230	3а 2020 г.	32 517 453	(13 110 517)	49 244 166	9 626 873	(11 385 901)	-	-	38 042 654	(14 869 545)	
Транспортные средства	5221	3а 2021 г.	14 111 201	(5 915 869)	26 856 531	6 543 526	(5 250 070)	-	-	9 940 768	(4 622 413)	
	5231	3а 2020 г.	13 618 783	(5 861 952)	16 908 946	4 688 517	(4 742 434)	-	-	14 111 201	(5 915 869)	
Машины и оборудование	5222	3а 2021 г.	23 696 412	(8 879 987)	40 542 572	8 065 833	(7 802 474)	-	-	19 976 474	(8 616 628)	
	5232	3а 2020 г.	18 607 555	(7 163 303)	32 246 619	4 877 974	(6 594 658)	-	-	23 696 412	(8 879 987)	
Инструмент	5223	3а 2021 г.	5 167	(1 725)	20 084	4 248	(2 523)	-	-	4 083	-	
	5233	3а 2020 г.	346	(243)	55 272	256	(1 738)	-	-	5 167	(1 725)	
Сооружения	5224	3а 2021 г.	227 219	(70 229)	121 051	117 239	(47 010)	-	-	227 219	(70 229)	
	5234	3а 2020 г.	227 220	(25 530)	9 000	-	(44 699)	-	-	140	(88)	
Прочие	5225	3а 2021 г.	2 655	(1 735)	17 918	4 624	(2 977)	-	-	2 655	(1 735)	
	5235	3а 2020 г.	63 549	(59 489)	24 329	60 126	(2 372)	-	-	2 655	(1 735)	

## 2.2 Незавершенные капитальные вложения

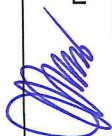
Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				Затраты за период	Списано	Принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	3а 2021 г.	5 032 589	67 622 972	(14 712)	(67 229 598)	5 411 251
	5250	3а 2020 г.	3 958 115	49 912 987	(35 930)	(48 802 583)	5 032 589
в том числе:							
Транспортные средства	5241	3а 2021 г.	383 853	27 195 768	-	(26 825 356)	754 265
	5251	3а 2020 г.	656 272	16 642 850	-	(16 815 269)	383 853
Машины и оборудование	5242	3а 2021 г.	4 647 784	39 951 586	(14 712)	(40 038 027)	4 546 631
	5252	3а 2020 г.	3 282 118	33 299 531	(35 930)	(31 897 935)	4 647 784
Инструмент	5243	3а 2021 г.	21	26 856	-	(26 075)	802
	5253	3а 2020 г.	6 502	49 532	-	(56 013)	21
Сооружения	5244	3а 2021 г.	14	128 036	-	(121 051)	6 999
	5254	3а 2020 г.	9 000	14	-	(9 000)	14
Другие виды ОС	5245	3а 2021 г.	917	320 726	-	(219 089)	102 554
	5255	3а 2020 г.	4 223	21 060	-	(24 366)	917

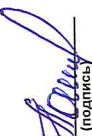
## 2.3 Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	3а 2021 г.		3а 2020 г.	
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-	-	27
в том числе:					
Машины и оборудование	5261	-	-	-	27
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего	5270	-	-	-	-

## 2.4 Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	16 682 336	23 173 109	19 408 497
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	118 266 940	77 123 266	64 282 373
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	625 846	405 272	394 154
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
  
**Гончарук Максим Владимирович**  
 (расшифровка подписи)

210  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
  
**Пономаренко Надежда Леонидовна**  
 (расшифровка подписи)

20 Апреля 2022 г.





### 3. Финансовые вложения

#### 3.1 Наличие и движение финансовых вложений

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			Первоначальная стоимость	Накопленная корректировка	Поступило	Выбыло (погашено)		Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	Первоначальная стоимость	Накопленная корректировка	
						Первоначальная стоимость	Накопленная корректировка				
Долгосрочные - всего	5301	3а 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5311	3а 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5305	3а 2021 г.	120 292	-	462 425	(283 026)	-	-	299 691	-	-
	5315	3а 2020 г.	-	-	120 292	-	-	-	120 292	-	-
в том числе:											
Займы предоставленные	5306	3а 2021 г.	120 292	-	398 065	(283 026)	-	-	235 331	-	-
	5316	3а 2020 г.	-	-	120 292	-	-	-	120 292	-	-
	5307	3а 2021 г.	-	-	64 360	-	-	-	64 360	-	-
	5317	3а 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	5300	3а 2021 г.	120 292	-	462 425	(283 026)	-	-	299 691	-	-
	5310	3а 2020 г.	-	-	120 292	-	-	-	120 292	-	-
<b>Финансовых вложений - ИТОГО</b>											

211

0710005 с. 8

#### 3.2 Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
		На	На	На	На		
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-	-	-	-
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5325	-	-	-	-	-	-
Иное использование финансовых вложений	5329	-	-	-	-	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись) **Гончарук Максим Владимирович**  
 (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 (подпись) **Пономаренко Надежда Леонидовна**  
 (расшифровка подписи)



20 Апреля 2022 г.

4. Запасы  
4.1 Наличие и движение запасов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода		
			Себестоимость	Величина резерва под снижение стоимости	Поступления и затраты	Выбыло		Убытков от снижения стоимости	Оборот запасов между их группами (видами)	Себестоимость	Величина резерва под снижение стоимости
						Себестоимость	Резерв под снижение стоимости				
<b>Запасы - всего</b>			525 825	(318 635)	357 933	(565 420)	250 075	19 403	X	318 338	(49 157)
в том числе:			485 428	(118 374)	674 031	(633 634)	43 857	(244 118)	X	525 825	(318 635)
Материалы			3 900	-	42 157	(38 902)	-	-	-	7 155	-
			3 135	(135)	50 404	(49 639)	135	-	-	3 900	-
Товары			504 673	(314 856)	315 776	(506 300)	249 112	19 403	(6 988)	307 161	(46 341)
			462 930	(107 963)	620 809	(573 511)	34 409	(241 302)	(5 555)	504 673	(314 856)
Товары отгруженные			17 252	(3 779)	-	(20 218)	963	-	6 988	4 022	(2 816)
			19 363	(10 276)	2 818	(10 484)	9 313	(2 816)	5 555	17 252	(3 779)

07.10.005 с. 9

4.2 Запасы в залоге

Наименование показателя	Код	На	
		31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
Гончарук Максим Владимирович  
(подпись) (расшифровка подписи)



Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
Пономаренко Надежда Леонидовна  
(подпись) (расшифровка подписи)

20 Апреля 2022 г.

## 5. Дебиторская и кредиторская задолженность

### 5.1 Наличие дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Величина резерва по сомнительным долгам	На конец периода	
			Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам		Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам
<b>Долгосрочная дебиторская задолженность - всего</b>	5501	3а 2021 г.	28 645 963	-	-	47 464 466	-
	5521	3а 2020 г.	23 951 978	-	-	28 645 963	-
в том числе:							
Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	3а 2021 г.	28 645 963	-	-	47 464 466	-
	5522	3а 2020 г.	23 951 978	-	-	28 645 963	-
<b>Краткосрочная дебиторская задолженность - всего</b>	5510	3а 2021 г.	26 187 328	(1 324 198)	(1 238 265)	39 502 202	(1 238 265)
	5530	3а 2020 г.	22 577 905	(1 257 413)	(1 324 198)	26 187 328	(1 324 198)
в том числе:							
Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	3а 2021 г.	25 632 718	(868 474)	(651 704)	38 285 593	(651 704)
	5531	3а 2020 г.	22 008 937	(818 895)	(868 474)	25 632 718	(868 474)
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5512	3а 2021 г.	18 694	(944)	(501)	43 099	(501)
	5532	3а 2020 г.	18 281	(1 481)	(944)	18 694	(944)
Расчеты по налогам и сборам	5513	3а 2021 г.	962	-	-	308 600	-
	5533	3а 2020 г.	71 591	-	-	962	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5514	3а 2021 г.	-	-	-	63	-
	5534	3а 2020 г.	-	-	-	-	-
Расчеты с подотчетными лицами	5515	3а 2021 г.	2 179	-	-	558	-
	5535	3а 2020 г.	2 136	-	-	2 179	-
Расчеты с персоналом по прочим операциям	5516	3а 2021 г.	125	-	-	100	-
	5536	3а 2020 г.	-	-	-	125	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5517	3а 2021 г.	532 520	(454 780)	(586 060)	864 037	(586 060)
	5537	3а 2020 г.	476 943	(437 037)	(454 780)	532 520	(454 780)
Расчеты с персоналом по з/плате	5518	3а 2021 г.	130	-	-	152	-
	5538	3а 2020 г.	17	-	-	130	-
<b>Итого</b>	5500	3а 2021 г.	54 833 291	(1 324 198)	(1 238 265)	86 966 668	(1 238 265)
	5520	3а 2020 г.	46 529 883	(1 257 413)	(1 324 198)	54 833 291	(1 324 198)

## 5.2 Просроченная дебиторская задолженность


Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.		На 31 декабря 2019 г.	
		Учетная по условиям договора	Балансовая стоимость	Учетная по условиям договора	Балансовая стоимость	Учетная по условиям договора	Балансовая стоимость
<b>Всего</b>	5540	1 033 285	39 632	875 027	11 293	857 377	27 119
в том числе:							
Расчеты с покупателями и заказчиками	5541	423 167	1 543	437 460	5 256	419 926	24
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по претензиям к лизингополучателям	5542	578 770	35 864	402 034	2 345	403 462	26 990
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по прочим операциям	5543	31 348	2 225	35 533	3 692	33 989	105

## 5.3 Наличие кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на		Остаток на конец периода
			начало года	конец периода	
<b>Долгосрочная кредиторская задолженность - всего</b>	5551	3а 2021 г.	-	-	-
	5571	3а 2020 г.	-	-	-
<b>Краткосрочная кредиторская задолженность - всего</b>	5560	3а 2021 г.	10 183 993	13 951 060	13 951 060
	5580	3а 2020 г.	7 034 524	10 183 993	10 183 993
в том числе:					
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	3а 2021 г.	310 681	377 440	377 440
	5581	3а 2020 г.	246 840	310 681	310 681
Расчеты с покупателями и заказчиками	5562	3а 2021 г.	9 707 008	13 261 360	13 261 360
	5582	3а 2020 г.	6 714 822	9 707 008	9 707 008
Расчеты по налогам и сборам	5563	3а 2021 г.	108 624	1 186	1 186
	5583	3а 2020 г.	17 039	108 624	108 624
Расчеты по соц. страхованию и обеспечению	5564	3а 2021 г.	52 725	70 166	70 166
	5584	3а 2020 г.	48 133	52 725	52 725
Расчеты с подотчетными лицами	5565	3а 2021 г.	-	27	27
	5585	3а 2020 г.	143	-	-
Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	5566	3а 2021 г.	4 955	240 881	240 881
	5586	3а 2020 г.	7 547	4 955	4 955
<b>Итого</b>	5550	3а 2021 г.	10 183 993	13 951 060	13 951 060
	5570	3а 2020 г.	7 034 524	10 183 993	10 183 993

## 5.4 Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5590	-	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
  
**Гончарук Максим Владимирович**  
 (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
  
**Пonomаренко Надежда Леонидовна**  
 (расшифровка подписи)

20 Апреля 2022 г. \_\_\_\_\_



## 6. Затраты на производство

Наименование показателя	Код	За 2021 г.	За 2020 г.
Материальные затраты	5610	1 135 323	1 041 974
Расходы на оплату труда	5620	1 149 109	971 261
Отчисления на социальные нужды	5630	276 086	246 915
Амортизация	5640	13 146 776	11 431 639
Прочие затраты	5650	47 726	36 999
Итого по элементам	5660	15 755 020	13 728 788
Изменение остатков (прирост[-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение[+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	15 755 020	13 728 788

Руководитель



(подпись)

**Гончарук Максим  
Владимирович**  
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер



(подпись)

**Пономаренко Надежда  
Леонидовна**  
(расшифровка подписи)

20 Апреля 2022 г.



## 7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец периода
<b>Оценочные обязательства - всего</b>	5700	197 553	641 801	(543 266)	(51 457)	244 631
в том числе:						
Резерв на предстоящие расходы по оплате отпусков	5701	53 550	93 255	(89 042)	-	57 743
Резерв на выплату вознаграждения по итогам года	5702	63 832	334 935	(315 929)	(1 266)	81 572
Резерв на предстоящие расходы по судебным искам	5703	3 411	150 210	(119 158)	(6 412)	28 051
Резерв на выплату долгосрочного поощрения	5704	42 519	30 722	(19 137)	(9 518)	44 586
Резерв на предстоящие расходы по хозяйственным договорам	5705	34 261	32 679	-	(34 261)	32 679

Руководитель \_\_\_\_\_  
**Гончарук Максим Владимирович**  
 (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
**Пономаренко Надежда Леонидовна**  
 (подпись) (расшифровка подписи)

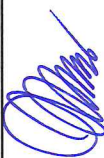



20 Апреля 2022 г.

### 8. Обеспечения обязательств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
<b>Полученные - всего</b>	5800	261 945 629	195 166 138	188 207 240
в том числе:				
Обеспечения полученные по договорам финансовой аренды	5801	261 010 690	194 807 447	188 207 240
Обеспечения полученные по договорам займов выданных	5802	708 078	240 584	-
Банковские гарантии по договорам поставки	5803	201 561	118 107	-
Обеспечения по договорам купли-продажи изътого имущества	5804	25 300	-	-
<b>Выданные - всего</b>	5810	-	-	-

218

  
**Гончарук Максим  
 Владимирович**  
 (подпись) \_\_\_\_\_  
 (расшифровка подписи)

  
**Пономаренко Надежда  
 Леонидовна**  
 (подпись) \_\_\_\_\_  
 (расшифровка подписи)



20 Апреля 2022 г. \_\_\_\_\_



## 9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	За 2021 г.		За 2020 г.
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год
Получено бюджетных средств - всего	5900		779 605	339 690
в том числе:				
на текущие расходы	5901		-	-
финансирование расходов на обеспечение легкой промышленности оборудованием на основе финансового лизинга	5902		-	339 690
субсидии на стимулирование спроса и повышение конкурентоспособности российской промышленной продукции	5903		779 605	-
на вложения во внеоборотные активы	5905		-	-
Бюджетные кредиты - всего				
		За 2021 г.		
		За 2020 г.		
	5910		-	-
	5920		-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись) \_\_\_\_\_  
 (расшифровка подписи)

Гончарук Максим  
 Владимирович

29 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 (подпись) \_\_\_\_\_  
 Пономаренко Надежда  
 Леонидовна  
 (расшифровка подписи)



20 Апреля 2022 г. \_\_\_\_\_

**ПОЯСНЕНИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И  
ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ  
РЕЗУЛЬТАТАХ  
ООО ЛК «СИМЕНС ФИНАНС»  
ЗА 2021 ГОД**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>1.</b>	<b>ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ</b>	<b>5</b>
<b>3.</b>	<b>НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>13</b>
<b>4.</b>	<b>ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА</b>	<b>13</b>
<b>5.</b>	<b>ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ</b>	<b>14</b>
<b>6.</b>	<b>ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ</b>	<b>14</b>
<b>7.</b>	<b>ЗАПАСЫ</b>	<b>15</b>
<b>8.</b>	<b>ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>	<b>16</b>
<b>9.</b>	<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>	<b>16</b>
<b>10.</b>	<b>ПРОЧИЕ АКТИВЫ</b>	<b>18</b>
<b>11.</b>	<b>УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>18</b>
<b>12.</b>	<b>ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА</b>	<b>19</b>
<b>13.</b>	<b>ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>23</b>
<b>14.</b>	<b>КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ</b>	<b>24</b>
<b>15.</b>	<b>ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>25</b>
<b>16.</b>	<b>РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И ОПЕРАЦИОННЫМ РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА</b>	<b>25</b>
<b>17.</b>	<b>ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ</b>	<b>27</b>
<b>18.</b>	<b>ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ</b>	<b>28</b>
<b>19.</b>	<b>РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ</b>	<b>29</b>
<b>20.</b>	<b>СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ</b>	<b>30</b>
<b>21.</b>	<b>УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>34</b>
<b>22.</b>	<b>СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.</b>	<b>35</b>
<b>23.</b>	<b>ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ</b>	<b>36</b>
<b>24.</b>	<b>ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>36</b>

Данные текстовые пояснения являются неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО ЛК «Сименс Финанс» (далее – «Общество») за 2021 год, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. руб. Отрицательные показатели показываются в круглых скобках.

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Компания ООО ЛК «Сименс Финанс» была создана 30 сентября 2011 г. в результате преобразования ЗАО «ДельтаЛизинг» на основании Решения единственного акционера ЗАО «ДельтаЛизинг» №63 от 16 сентября 2011 г. ООО ЛК «Сименс Финанс» является правопреемником ЗАО «ДельтаЛизинг» по всем правам и обязательствам. В связи с планируемым изменением Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» и отдельных законодательных актов Российской Федерации 6 июня 2018 г. Общество внесло в свое наименование словосочетание «Лизинговая компания» в полное наименование и «ЛК» – в сокращенное наименование.

ООО ЛК «Сименс Финанс» (далее – «СФ» или «Общество») является компанией рынка лизингового финансирования для предприятий малого и среднего бизнеса.

*Юридический адрес Общества:* 690091, Приморский край, г.о. Владивостокский, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд.2.

*Общество* осуществляет следующие основные виды деятельности:

- оказывает услуги инвестиционного характера на возмездной основе путем приобретения и передачи Лизингополучателю во владение и пользование Предмета лизинга для получения последним дохода от его использования. Лизинговые платежи являются платой Лизингополучателя за пользование такой услугой.

С 7 февраля 2019 г. ООО ЛК «Сименс Финанс» снято с учета по КПП 254250001 в МИФНС по крупнейшим налогоплательщикам по Приморскому краю и поставлено на учет в качестве крупнейшего налогоплательщика в Межрайонную ИФНС по крупнейшим налогоплательщикам № 1 с присвоением нового КПП 509950001. Изменение КПП обусловлено реорганизацией МИФНС по крупнейшим налогоплательщикам по Приморскому краю и обновлением критериев отнесения к крупнейшим налогоплательщикам.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2021 году составила 471,62 человека (2020 год - 462,75; 2019 год – 452,2).

Коллегиальным исполнительным органом Общества является Правление.

Состав Правления – коллегиального исполнительного органа Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлен следующим образом:

Обязательная информация	
Ф.И.О.	Должность
Гончарук Максим Владимирович	Генеральный директор
Сущенко Антон Олегович	Заместитель генерального директора по управлению рисками
Негандхи Хирен Канджи	Финансовый директор
Полякова Валентина Эдуардовна	Заместитель Генерального директора по продажам и развитию

Бенефициарные владельцы Общества не могут быть определены, т.к. единственный участник Общества – Siemens AG является акционерным обществом, и по сведениям о владельцах голосующих акций, размещенным в открытых доступах, и по сведениям компании Сименс Акциенгезельшафт, ни одно физическое лицо не может считаться бенефициарным владельцем, имеющим прямо или косвенно 25% или более голосующих акций компании Сименс Акциенгезельшафт или иным образом контролирующим действия компании.

Настоящим сообщаем, что Единственным участником ООО ЛК «Сименс Финанс» является акционерное общество «Сименс Акциенгезельшафт» (Siemens Aktiengesellschaft), юридическое лицо по праву Германии, адрес: ФРГ, 80333 Мюнхен, Вернер-фон-Сименс 1, регистрационный номер HRB 6684, владеющее 100% долей в уставном капитале Общества.

Сименс Акциенгезельшафт (Сименс АГ) – публичная компания, ее акции обращаются на бирже Франкфурта-на-Майне и Xetra. Торги с акциями проходят непрерывно, состав акционеров постоянно меняется. Акциями Сименс АГ владеют около 850 000 акционеров. В силу указанных обстоятельств не представляется возможным

предоставить список акционеров (собственников, бенефициаров) компании Сименс АГ.

Уведомления о приобретении более 3, 5, 10, 15, 20, 25, 30, 50 или 75% голосующих акций Сименс АГ подлежат раскрытию в сети Интернет на сайте раскрытия информации:

<http://www.dgap.de/dgap/Companies/?companyId=142>,

а также публикуются на сайте Германской службы по финансовым рынкам:

<https://portal.mvp.bafin.de/database/AnteileInfo/aktiengesellschaft.do?cmd=zeigeAktiengesellschaft&id=40001273>.

Согласно раскрытой информации ни одно лицо не владеет более чем 6,17% голосующих акций Сименс АГ.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2021 год, подписанная руководителем Общества 20 апреля 2022 г., заменяет бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества, подписанную 25 марта 2022 г. Обществом были внесены в бухгалтерскую (финансовую) отчетность уточнения в формулировки и незначительные редакторские правки и исправления. Исправленная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет представлена на утверждение участникам Общества, срок утверждения еще не определен.

Предприятие помимо головного офиса в г. Владивостоке осуществляет свою деятельность в 23 городах России, где имеет представительства без выделения на отдельный баланс и расчетных счетов, самостоятельно не осуществлявших реализацию на территории субъекта РФ.

Представительства Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г. представлены ниже:

Наименование представительства	Место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности	КПП
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Барнауле	656038, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Кирова, 51а	222544001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Екатеринбурге	620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, 7а	667044001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Хабаровске	680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, 46	272144002
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Южно-Сахалинске	693006, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 321/1 оф. 601	650144001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Томске	634050, Томская обл., г. Томск, пер. Нахановича, 4а	701744001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Омске	644024, Омская обл., г. Омск, ул. Ильинская, 4	550444001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Красноярске	660077, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Взлетная, 5г	246544001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Иркутске	664026, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Октябрьской революции, 1/4, оф. 505	384944001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Кемерово	650023, г. Кемерово, пр-т Ленина, 132б	420544001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Москве	115184, г. Москва, Большая Татарская, 9	770544001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Санкт-Петербурге	191186, г. Санкт-Петербург, Волынский пер., 1/36 А	784144001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Ростове-на-Дону	344018, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 139/94, оф. 911	616544001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Новосибирске	630004, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Красноярская, 35	540744001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Самаре	443080, Самарская обл., г. Самара, пр-т Карла Маркса, 201Б	631644001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Перми	614007, Пермский край, г. Пермь, ул. 25 Октября, 101	590444001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Краснодаре	350072, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Московская, 59/1	231044001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Казань	420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Спартакoвская, 6	165544001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Воронеже	394030, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, 10, оф. 906-907	366644001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Вологде	160035, г. Вологда, ул. Сергея Орлова, д. 4	352544001

Наименование представительства	Место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности	КПП
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Нижнем Новгороде	603006, г. Нижний Новгород, ул. Ковалихинская, 8	526044001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Челябинске	454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Кирова, д. 159	745344001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Ярославле	15004, Ярославская обл., г. Ярославль, ул. Угличская, д. 39	760444001
Представительство ООО ЛК «Сименс Финанс» в г. Калининграде	236040, Калининградская обл., г. Калининград, пл. Победы, д. 10	390644001

В 2022 году Общество не планирует открывать новые представительства.

## 2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

### *Основные подходы к подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности*

Бухгалтерский учет в Обществе ведется в соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 г. «О бухгалтерском учете» и «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», утвержденным Приказом Министерства финансов РФ № 34н от 29 июля 1998 г. (в редакции от 11 апреля 2018 г.), а также действующими Положениями и Федеральными стандартами по бухгалтерскому учету. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2021 год была подготовлена в соответствии с тем же Законом и положениями.

ООО ЛК «Сименс Финанс» руководствуется в своей деятельности законодательством Российской Федерации, «Положением об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2013 год» утвержденным приказом Генерального директора от 29 декабря 2012 г. и «Положением об учетной политике для целей налогообложения на 2011 год», утвержденным приказом Генерального директора от 30 сентября 2011 г. с изменениями и дополнениями.

Бухгалтерская отчетность сформирована согласно действующим в РФ правилам бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет Общества осуществляется централизованной бухгалтерией, как самостоятельным структурным подразделением, под руководством главного бухгалтера.

Объектами бухгалтерского учета является имущество Общества, его обязательства и факты хозяйственной деятельности Общества. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального отражения.

### *Неопределенность оценочных значений*

Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

- резерв по сомнительным долгам;
- резерв предстоящих расходов на отпуска, вознаграждения и иные выплаты.

### *Основные средства*

В соответствии с п.п. 7, 8 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Стоимость собственных основных средств Общества погашается путем начисления амортизации линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объектов основных средств и установленных законодательством

сроков амортизации. Малоценные объекты основных средств, стоимостью не более 40 тыс. руб. за единицу, а также первоначальная стоимость приобретенных книг отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов, и списываются на затраты производства в момент ввода данных основных средств в эксплуатацию. В целях обеспечения сохранности этих предметов при эксплуатации возлагается ответственность за контроль их движения на материально-ответственных лиц структурных подразделений Общества.

Ежегодная переоценка основных средств не производится.

*Особенности учета основных средств, ранее приобретенных и использовавшихся как доходные вложения.*

При возврате и (или) изъятии лизингового имущества (доходного вложения), подлежащего дальнейшей передаче в оперативную аренду, первоначальная стоимость такого основного средства определяется следующим образом:

- В случае если предмет лизинга учитывался на балансе Лизингодателя, то первоначальная стоимость основного средства равна первоначальной стоимости доходного вложения, а сумма начисленной амортизации предмета лизинга за время нахождения в финансовой аренде переносится в полном объеме на амортизацию основного средства.
- В случае если предмет лизинга (части предмета лизинга) учитывался на балансе Лизингополучателя, то первоначальная стоимость основного средства определяется как сумма общей задолженности по лизинговым платежам, срок уплаты которых не наступил, уменьшенная на сумму налога на добавленную стоимость и сумму доходов будущих периодов (далее – «остаток инвестиции»).

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету исходя из ожидаемой производительности или мощности объекта с учетом классификации, установленной Постановлением Правительства РФ № 1 от 1 января 2002 г. «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

По приобретенным основным средствам, ранее бывшим в эксплуатации, Общество определяет норму амортизации с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев фактической эксплуатации данного объекта предыдущим собственником.

По основным средствам, ранее использовавшимся как предметы лизинга, но изъятые (возвращенные) и переданные в оперативную аренду, норма амортизации определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенная на фактический срок нахождения данного объекта во владении и пользовании Лизингополучателя.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств (п. 14 ПБУ 6/01).

В соответствии с п. 11 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом:

- Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно Общество определяет стоимость аналогичных ценностей.
- При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче Обществом, стоимость основных средств, полученных Обществом по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные объекты основных средств.

#### ***Доходные вложения в материальные ценности***

Доходные вложения в материальные ценности принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью имущества, являющего предметом лизинга, признается сумма фактических затрат лизингодателя на приобретение, сооружение, доставку, монтаж, установку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету, кроме случаев предусмотренных законодательством РФ.

Стоимость доходных вложений в материальные ценности, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не

подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации и Положением «Учет основных средств» (ПБУ 6/01).

Передача лизингового имущества осуществляется только в полном объеме, т.е. в соответствии со спецификацией, утвержденной договором финансовой аренды (далее также – «ДФА»). Поэтапная передача лизингового имущества не допускается.

Стоимость предметов лизинга погашается посредством начисления амортизации линейным способом исходя из первоначальной стоимости или (текущей, восстановительной) стоимости объекта предмета лизинга и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования. Срок полезного использования определяется на дату принятия к учету доходного вложения, главным образом, исходя из ожидаемого срока использования этого объекта с учетом ограничения использования доходного вложения (срока аренды).

Амортизационные отчисления производит сторона договора лизинга, на балансе которой находится предмет лизинга.

Предмет (часть) предмета лизинга стоимостью менее 40 тыс. руб. учитываются как доходные вложения и погашаются посредством начисления амортизации в общем порядке.

### **Нематериальные активы**

В соответствии с п.п. 6, 7 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется как сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании актива и обеспечении условий для использования актива в запланированных целях.

В соответствии с п. 28 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов» амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования осуществляется линейным способом. Нормы амортизационных отчислений устанавливаются приказом Генерального директора исходя из срока полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется (п. 23 ПБУ 14/2007).

В течение отчетного периода Общество не выявило факторов, свидетельствующих о необходимости уточнения сроков полезного использования, а также способов определения амортизации нематериальных активов.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Общества в отчетном периоде. Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с первого числа месяца за месяцем принятия этого актива к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости, либо списания этого актива с бухгалтерского учета.

Сроки полезного использования нематериальных активов в целях начисления амортизации (в месяцах):

<b>Нематериальные активы</b>	<b>Сроки полезного использования</b>
Исключительное право на результат фотосъемки, видеосъемки в представительствах	13 месяцев
Исключительное право на «личный кабинет клиента»; исключительное право на разработку дизайна портала; интеграция CRM с кабинетом клиента (Портал)	120 месяцев
Интеграция CRM с кабинетом клиента (Портал) часть II	36 месяцев

Изменение первоначальной стоимости нематериального актива, по которой он принят к бухгалтерскому учету, допускается в случаях переоценки и обесценения нематериальных активов.

В соответствии с п. 14 ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, оцениваются следующим образом: первоначальная стоимость таких активов определяется исходя из стоимости активов, переданных или подлежащих передаче. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче по таким договорам, величина стоимости нематериальных активов, полученных



Обществом, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы.

### ***Материально-производственные запасы***

В соответствии с п. 3 ФСБУ 5/2019 «Запасы» запасами считаются активы, потребляемые или продаваемые в рамках обычного операционного цикла Общества, либо используемые в течение периода не более 12 месяцев.

Товары являются частью запасов, ранее приобретенных как доходные вложения, и изъятых (возвращенных) из финансовой аренды в связи с нарушениями лизингополучателем условий договора финансовой аренды и предназначенных для дальнейшей продажи.

Общество применяет п.2 ФСБУ 5/2019 «Запасы» в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом такие затраты признаются расходами того периода, в котором были понесены.

В соответствии с п.9 ФСБУ 5/01 «Запасы», запасы признаются по фактической себестоимости.

При отпуске запасов в производство и ином их выбытии их оценка производится по средней себестоимости.

В соответствии с п. 28 ФСБУ 5/2019 «Запасы», на конец отчетного года запасы отражаются в бухгалтерском балансе по наименьшей из следующих величин:

- а) фактическая себестоимость запасов;
- б) чистая стоимость продажи запасов.

В соответствии с п. 30 ФСБУ 5/2019 «Запасы» превышение фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под обесценение в размере превышения фактической себестоимости запасов над их чистой стоимостью продажи. При этом балансовой стоимостью запасов считается их фактическая себестоимость за вычетом данного резерва.

Величина обесценения запасов признается расходом периода, в котором создан (увеличен) резерв под их обесценение.

Величина восстановления резерва под обесценение запасов относится на уменьшение суммы расходов, признанных в этом же периоде при признании выручки от продажи запасов.

### ***Учет финансовых вложений***

Учет финансовых вложений ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».

В состав финансовых вложений включаются следующие основные виды финансовых вложений:

- займы, предоставленные другим организациям;
- приобретенные денежные требования;
- депозитные вклады в кредитных организациях (за исключением депозитных вкладов, относящихся к денежным эквивалентам).

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение. Первоначальной стоимостью предоставленного займа является сумма перечисленных заемщику денежных средств.

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

Выбытие финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, а также вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленных другим организациям займов, депозитных вкладов в кредитных организациях, осуществляется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

Устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые Общество рассчитывает получить от

данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, признается обесценением финансовых вложений. В этом случае на основе расчета Общества определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

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

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

Доходы и расходы по финансовым вложениям отражаются в составе прочих доходов и расходов развернуто. Процентные доходы, полученные от финансовых вложений, отражаются по строке «Проценты к получению» Отчета о финансовых результатах. Иные доходы от финансовых вложений отражаются по строке «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах.

### ***Дебиторская задолженность***

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Отражаемые в бухгалтерской отчетности суммы должны быть согласованы с контрагентами и тождественны. Не допускается в бухгалтерском балансе оставление неурегулированных сумм по расчетам. Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа руководителя и относятся соответственно за счет ранее созданного резерва либо на счет финансовых результатов.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не погашена в сроки, установленные договором, или с высокой степенью вероятности не будет погашена в установленные сроки, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Общество создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты Общества. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

Резерв создается по сомнительной задолженности, не зависимо от срока возникновения и наличия поручительства, по которой на основании имеющихся свидетельств и (или) фактов имеется большая вероятность (более 50 %) не погашения задолженности – в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (календарного) периода. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (календарного) периода, разница подлежит включению в состав прочих доходов налогоплательщика в текущем отчетном (календарном) периоде. В случае, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница отражается в составе прочих расходов.

### ***Доходы***

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности (с учетом положений п. 3 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99). Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением).

Выручка признается Обществом в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий (п. 12 ПБУ 9/99):

- Общество 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 Общества к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Выручкой (доходами) от обычных видов деятельности является:

- вознаграждение от лизинговых услуг, если балансодержателем является Лизингополучатель;
- лизинговые платежи, если балансодержатель – Лизингодатель;
- возмещение Лизингополучателем расходов, связанных с исполнением договора лизинга;
- консультационные услуги.

### ***Расходы***

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Общество применяет следующие правила бухгалтерского учета и оценки себестоимости лизинговых услуг:

- а) объектом учета себестоимости услуг является лизинговый договор;
- б) метод учета затрат на производство и калькулирования себестоимости услуг – фактические затраты.

Фактическая производственная себестоимость лизинговых услуг формируется исходя из всех затрат.

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

К прямым расходам относится амортизация предметов лизинга.

Управленческие расходы, собранные на счетах бухгалтерского учета 26 в течение отчетного периода, списываются на дебет счета 90 «Продажи».

Коммерческие расходы, собранные в течение отчетного периода на счете 44, подлежат списанию в Дт счета 90 «Продажи».

### ***Учет расходов по полученным займам и кредитам***

Учет и раскрытие информации о расходах, связанных с выполнением Обществом 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 Обществом обязательств по полученным займам и кредитам, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в составе прочих расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует длительного времени и существенных расходов на приобретение, сооружение и (или) изготовление. К инвестиционным активам относятся объекты незавершенного производства и незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к бухгалтерскому учету в качестве основных средств (включая земельные участки), нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

Обязательства по полученным займам и кредитам подлежат отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности с подразделением на долгосрочные (срок погашения по которым по условиям договора превышает 12 месяцев) и краткосрочные (срок погашения по которым по условиям договора не превышает 12 месяцев).

Кредиты (займы), числящиеся на момент получения в составе долгосрочной задолженности, не реклассифицируются в учете в состав краткосрочной задолженности, если до момента погашения кредита (займа) остается менее 365 дней. Вместе с тем, в бухгалтерской отчетности такие кредиты (займы) показываются как

краткосрочные.

Дополнительные расходы, которые носят единовременный характер и связаны с получением и обслуживанием займов, включаются в прочие расходы в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Дополнительные расходы, которые носят длящийся характер и связаны с получением и обслуживанием займов, относятся на расходы будущих периодов, в том отчетном периоде, в котором они были произведены. За исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

### ***Способы оценки имущества***

В соответствии со ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ оценка имущества и обязательств производится для их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в денежном выражении.

Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку; имущества, полученного безвозмездно, по рыночной стоимости на дату оприходования; имущества, произведенного в самом Обществе, по стоимости его изготовления.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов производится независимо от результатов хозяйственной деятельности Общества в отчетном периоде.

### ***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 три месяца и менее, а также высоколиквидные банковские векселя со сроком погашения до трех месяцев. В целях составления бухгалтерского баланса Общество включает эквиваленты денежных средств в раздел «Денежные средства и денежные эквиваленты».

#### *Свернутое отражение денежных потоков*

Денежные потоки отражаются в Отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность его контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: возврат лизингополучателям сумм переплат, возврат налоговыми органами налогов, уплаченных в текущем отчетном периоде и иных аналогичных отношениях.

Общество свернуто отражает косвенные налоги 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.

#### *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.

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 Общества как влияние изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю.

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.

#### ***Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте***

Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте».

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата исполнения обязательств по оплате или за который составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Курсовая разница подлежит зачислению на финансовые результаты Общества как прочие доходы или прочие расходы за исключением курсовой разницы, связанной с формированием уставного (складочного) капитала Общества, которая подлежит отнесению на добавочный капитал.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2021 г. составил:

Доллар США 74,2926 рублей;

Евро 84,0695 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2020 г. составил:

Доллар США 73,8757 рублей;

Евро 90,6824 рублей.

Курс ЦБ РФ на 31 декабря 2019 г. составил:

Доллар США 61,9057 рублей;

Евро 69,3406 рублей.

#### ***Доходы и расходы будущих периодов***

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

Доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к последующим периодам, отражаются в учете и отчетности отдельной статьей как доходы будущих периодов (счет 98 «Доходы будущих периодов») и подлежат включению в доходы Общества при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся.

К доходам будущих периодов относятся следующие доходы:

- Вознаграждение по договорам лизинга, по которым балансодержателем является Лизингополучатель;
- Безвозмездно полученные ценности;
- Прочие доходы.

Доходы будущих периодов подлежат отнесению на соответствующие счета при наступлении отчетного периода, к которому эти доходы относятся.

#### ***Иное***

Если по конкретному вопросу в федеральных стандартах бухгалтерского учета не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании Учетной политики в целях бухгалтерского учета Обществом осуществляется разработка соответствующего способа, исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами. При этом

Общество, основываясь на допущениях и требованиях п.п. 5 и 6 ПУБ 1/2007, использует последовательно следующие документы:

- международные стандарты бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- положения федеральных и (или) отраслевых стандартов бухгалтерского учета по аналогичным и (или) связанным вопросам;
- рекомендации в области бухгалтерского учета

### ***Изменения в учетной политике***

Общество не вносило в Учетную политику в целях бухгалтерского учета, применяемую в отчетном периоде, каких-либо изменений, способных оказать или оказавших существенное влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и (или) движение денежных средств.

### ***Планируемые изменения в учетной политике на 2022 год***

С 1 января 2022 г. вступают в силу следующие Федеральные стандарты бухгалтерского учета, обязательные к применению:

- ФСБУ 6/2020 «Основные средства»;
- ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»;
- ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Общество ожидает, что изменения в учетной политике в связи с введением ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 октября 2018 г. № 208н, окажет существенное влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности. Общество находится в процессе количественной оценки последствий применения указанного стандарта, однако обоснованная оценка эффекта на данный момент не доступна.

Общество ожидает, что изменения, связанные с вступлением в силу ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», не окажут существенное влияние на годовую бухгалтерскую отчетность, поскольку операции, в отношении которых будут действовать изменения, не являются существенными.

## **3. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

Движение и наличие нематериальных активов в течение отчетного периода представлено в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.1.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. первоначальная стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования составила 14 752 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 14 735 тыс. руб.; 31 декабря 2019 г.: 11 817 тыс. руб.).

В 2021 году Общество понесло затраты по приобретению (созданию) нематериальных активов (исключительных прав: на результат фотоосъемки) на общую сумму 17 тыс. руб. (в 2020 году – 2 918 тыс. руб., в 2019 году – 62 тыс. руб.).

Балансовая стоимость нематериальных активов с полностью погашенной (амортизированной) стоимостью, но не списанных с Бухгалтерского учета и используемых для получения экономической выгоды, представлена в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.3.

Информация о нематериальных активах, созданных самим Обществом, представлена в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.2.

Информация о незаконченных операциях по приобретению нематериальных активов представлена в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме, Таблица 1.5.

## **4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА**

Движение и наличие основных средств и соответствующего накопленного износа представлено в Таблице 2.1 Пояснений к балансу.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. балансовая стоимость полностью самортизированных основных средств без

учета износа составила 132 222 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 109 599 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: 89 478 тыс. руб.).

Основных средств, заложенных в качестве обеспечения по банковским кредитам и займам, Общество не имело. Расходы по кредитам и займам в течение отчетного периода не капитализировались.

Основные средства не включают объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, т.е. не подлежат амортизации.

Информация об изменениях стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов основных средств) представлена в Таблице 2.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация о движении и наличии объектов незавершенного строительства и незаконченных операциях по приобретению, модернизации и т.п. основных средств представлена в Таблице 2.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Незавершенное строительство, включающее объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации, по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. отсутствует.

Информация об ином использовании объектов основных средств представлена в Таблице 2.4 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

## 5. ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ

Движение и наличие доходных вложений в материальные ценности и соответствующего накопленного износа представлены в Таблице 2.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Доходных вложений, заложенных в качестве обеспечения по банковским кредитам и займам, у Общества нет. Расходы по кредитам и займам в размере 371 653 тыс. руб. были капитализированы в течение отчетного периода (31 декабря 2020 г.: 320 951 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: 277 117 тыс. руб.).

Доходных вложений, включающих объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются, т.е. не подлежат амортизации, на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. нет.

## 6. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ

Информация о наличии и движении финансовых вложений в отчетном периоде представлена в Таблице 3.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря стоимость финансовых вложений составила:

Финансовые вложения	2021 год	2020 год	2019 год
Займы предоставленные	235 331	120 292	-
Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	64 360		
Итого	299 691	120 292	

По указанным финансовым вложениям текущая рыночная стоимость не определяется. Расчет оценки финансовых вложений по дисконтированной стоимости Обществом не составляется.

На 31 декабря 2021 г. резервы под обесценение финансовых вложений не создавались, т.к. отсутствуют обстоятельства, предусматривающие их создание.

### **Предоставленные займы**

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав финансовых вложений включены краткосрочные займы:

Заемщик (по срокам погашения)	Сумма, подлежащая погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты			Срок погашения	Годовая ставка процентов	Полученное обеспечение
	2021 год	2020 год	2019 год			
НПП "ТЭК"	-	120 292	-	05.07.2021	8,5	Поручительство, залог
Производственно- Проектная компания	96 283	-	-	25.10.2022	13,5	Поручительство, залог
Производственно- Проектная компания	123 502	-	-	25.06.2022	13,5	Поручительство, залог
Росс Интек	15 546	-	-	03.04.2022	11,32	Поручительство, залог
<b>Итого предоставленные займы краткосрочные</b>	<b>235 331</b>	<b>120 292</b>	<b>-</b>			

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 года предоставленные долгосрочные займы отсутствуют.

На 31 декабря 2021 г. сумма предоставленных займов в размере 235 331 тыс. руб. выражена в российских рублях (31 декабря 2020г.: 120 292 тыс. руб. выражена в российских рублях).

### **Приобретенные денежные требования**

По состоянию на 31 декабря 2021 года в состав финансовых вложений включены приобретенные денежные требования по договорам факторинга:

Должник	Сумма, подлежащая погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты			Срок погашения	Годовая ставка процентов
	2021 год	2020 год	2019 год		
Сумма технологий	53 126	-	-	14.06.2022	10
Электротехника	11 234	-	-	15.06.2022	10
<b>Итого приобретенные права требования</b>	<b>64 360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

На 31 декабря 2021 г. сумма приобретенных денежных требований в размере 64 360 тыс. руб. выражена в российских рублях

Информация об ином использовании финансовых вложений представлена в Таблице 3.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

## **7. ЗАПАСЫ**

Информация о наличии и движении запасов в отчетном периоде представлена в Таблице 4.1 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Информация о запасах Общества в залоге представлена в Таблице 4.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.



## 8. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода дебиторской задолженности с учетом начисленного резерва по сомнительным долгам представлена в Таблице 5.1. Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

По состоянию на 31 декабря сумма дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в разрезе валют включает:

Наименование показателя	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Расчёты в рублях	84 660 714	52 685 454	43 851 887
Расчёты в евро	395 982	657 110	979 781
Расчёты в долларах США	41 659	67 643	310 352
Итого	85 098 355	53 410 207	45 142 020

По состоянию на 31 декабря сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками в разрезе валют включает:

Наименование показателя	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Расчёты в рублях	42 598	17 750	16 800
Расчёты в евро	-	-	-
Итого	42 598	17 750	16 800

Информация о просроченной дебиторской задолженности представлена в Таблице 5.2 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

## 9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

Наименование показателя	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Денежные средства в рублях в кассе и на счетах в банках	163 172	41 622	94 457
Денежные средства в иностранной валюте на счетах в банках	28 662	1 592	402
В т.ч.: выраженные в долларах США	20	17	5
выраженные в евро	28 642	1 575	396
<b>Денежные эквиваленты (депозиты)</b>	<b>1 529 194</b>	<b>1 870 600</b>	<b>264 783</b>
Депозитные счета в рублях	1 529 194	1 870 600	264 783
<b>Итого денежные средства в составе отчета о движении денежных средств и бухгалтерского баланса</b>	<b>1 721 028</b>	<b>1 913 814</b>	<b>359 642</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Обществом были осуществлены следующие депозитные вклады в рублях:

Депозиты в разрезе сроков погашения	Сумма	Срок погашения	Процентная ставка
ЗАО ЮниКредит Банк	180 000	10 января 2022 г	6,00%
ОАО Банк ВТБ	123 405	10 января 2022 г.	5,6%
ОАО Банк ВТБ	600 000	12 января 2022 г	7,12%
ЗАО ЮниКредит Банк	25 789	10 января 2022 г.	5,49%
ЗАО ЮниКредит Банк	600 000	14 января 2022 г.	7,55%
<b>Итого депозитные вклады</b>	<b>1 529 194</b>		

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Обществом были осуществлены следующие депозитные вклады в рублях:

Депозиты в разрезе сроков погашения	Сумма	Срок погашения	Процентная ставка
ЗАО ЮниКредит Банк	1 100 000	11 января 2021 г	3,55%
ОАО Банк ВТБ	560 000	12 января 2021 г.	3,05%
ОАО Банк ВТБ	139 156	11 января 2021 г	1,00%
ЗАО ЮниКредит Банк	71 444	11 января 2021 г.	2,13%
<b>Итого депозитные вклады</b>	<b>1 870 600</b>		

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Обществом были осуществлены следующие депозитные вклады в рублях:

Депозиты в разрезе сроков погашения	Сумма	Срок погашения	Процентная ставка
ЗАО ЮниКредит Банк	262 740	9 января 2020 г.	3,17%
ОАО Банк ВТБ	2 043	9 января 2020 г.	3,5%
<b>Итого депозитные вклады</b>	<b>264 783</b>		

На 31 декабря 2021 г. сумма депозитных вкладов в кредитных учреждениях в размере 1 529 194 тыс. руб. выражена в рублях (на 31 декабря 2020 г.: 1 870 600 тыс. руб. выражена в рублях; на 31 декабря 2019 г.: 264 783 тыс. руб. выражена в рублях).

У Общества отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, которые по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. недоступны для использования.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. средства в аккредитивах не имеются.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года Общество имеет возможность привлечь дополнительные денежные средства:

- по состоянию на 31 декабря 2021 года ООО ЛК «Сименс Финанс» действовала кредитная линия в форме овердрафта (соглашение о предоставлении овердрафта (№ОВ-02750/0004/У-20 от 24.05.21г. с Банком ВТБ (ПАО)) на сумму 600 млн. рублей. Сумма невыбранного овердрафта на 31 декабря 2021 года составила 600 млн. рублей;
- по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года ООО ЛК «Сименс Финанс» действовала кредитная линия в форме овердрафта (Договор о предоставлении линий № 001/0515L/18 от 26 октября 2018 г. с ЮниКредит Банком, Дополнительное соглашение №1 от 03 марта 2020г. к нему, Дополнение к Договору расчетного счета о кредитовании расчетного счета от 03 марта 2020г., Дополнительное соглашение № 2 от 23 августа 2021г., Дополнение к Договору расчетного счета о кредитовании расчетного счета от 23.08.2021.) на сумму 100 млн. рублей. Сумма невыбранного овердрафта на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года составила 100 млн. руб.
- по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года между ООО ЛК «Сименс Финанс» и Siemens AG действовали 3 соглашения о финансировании (PLA). Денежные средства предоставляются отдельными выборками под потребности в финансировании. Каждая выборка имеет свой срок, сумму, даты и порядок погашения основного долга, процентную ставку. Недополученные средства по указанным соглашениям по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года отсутствовали.

Свободный лимит по соглашениям о финансировании с Siemens AG по состоянию на 31 декабря 2021 года составил: 53 702 тыс. евро, 45 386 тыс. долларов США и 18 647 132 тыс. рублей (на 31 декабря 2020 года составил: 54 484 тыс. евро, 45 386 тыс. долларов США и 38 217 132 тыс. рублей).

В 2021 году Общество направило собственные средства на инновацию и модернизацию основных средств в размере 0 руб. (2020 год – 27 тыс. руб.; 2019 год – 0 руб.).

Денежные потоки Общества, в основном, связаны с поддержанием деятельности Общества на уровне существующих объемов деятельности.

## 10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

На 31 декабря прочие активы состояли из следующих позиций:

Виды активов	2021 г.		2020 г.		2019 г.	
	Вне-оборотные	Оборотные	Вне-оборотные	Оборотные	Вне-оборотные	Оборотные
Авансы выданные на приобретение основных средств	10 299		46		979	–
Авансы выданные на приобретение доходных вложений за вычетом резерва на обесценение	23 982 633		17 283 143		10 204 517	–
Денежные документы		611		28	–	77
НДС по авансам и переплатам		632		5 082	–	3 246
Расходы будущих периодов	–	239 554	–	254 994	–	242 104
Недостачи и потери от порчи ценностей		3 576		3 546	–	9 252
<b>Итого</b>	<b>23 992 932</b>	<b>244 373</b>	<b>17 283 189</b>	<b>263 650</b>	<b>10 205 496</b>	<b>254 679</b>

## 11. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Компания Siemens AG является учредителем и единственным участником ООО ЛК «Сименс Финанс».

	Уставный капитал	Доли, принадлежащие Обществу
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>84 617</b>	<b>100%</b>
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	–	–
Изменение доли, принадлежащей Обществу	–	–
<b>На 31 декабря 2020 г.</b>	<b>84 617</b>	<b>100%</b>
Увеличение (уменьшение) уставного капитала	–	–
Изменение доли, принадлежащей Обществу	–	–
<b>На 31 декабря 2021 г.</b>	<b>84 617</b>	<b>100%</b>

Процент полностью оплаченных долей по состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. составил: 100%.

В 2021 году Решением единственного участника было произведено распределение прибыли за 2020 год в сумме 1 800 000 тыс. руб. на выплату дивидендов Участнику общества в следующем порядке:

- удержано из суммы дивидендов налога на прибыль по ставке 5% в размере 90 000 тыс. руб.,
- выплачена Участнику Общества 1 710 000 тыс. руб. сумма дивидендов, уменьшенная на сумму удержанного налога на прибыль.

Сумма в размере 777 тыс. руб. направлена на покрытие убытков прошлых лет, выявленных в 2020 году.

Сумма в размере 1 773 465 тыс. руб. направлена на финансирование лизинговой деятельности и пополнение оборотных средств Общества.

В 2020 году Решением единственного участника было произведено распределение прибыли за 2019 год в сумме 1 635 000 тыс. руб. на выплату дивидендов Участнику общества в следующем порядке:

- удержано из суммы дивидендов налога на прибыль по ставке 5% в размере 81 750 тыс. руб.,
- выплачена Участнику Общества 1 553 250 тыс. руб. сумма дивидендов, уменьшенная на сумму удержанного налога на прибыль.

Сумма в размере 1 234 тыс. руб. направлена на покрытие убытков прошлых лет, выявленных в 2019 году.

Сумма в размере 1 632 778 тыс. руб. направлена на финансирование лизинговой деятельности и пополнение оборотных средств Общества.

В 2019 году Решением единственного участника было произведено распределение прибыли за 2018 год в сумме 1 500 000 тыс. руб. на выплату дивидендов Участнику общества в следующем порядке:

- удержано из суммы дивидендов налога на прибыль по ставке 5% в размере 75 000 тыс. руб.,
- выплачена Участнику Общества 1 425 000 тыс. руб. сумма дивидендов, уменьшенная на сумму удержанного налога на прибыль.

Сумма в размере 7 596 тыс. руб. направлена на покрытие убытков прошлых лет, выявленных в 2018 году.

Сумма в размере 1 616 516 тыс. руб. направлена на финансирование лизинговой деятельности и пополнение оборотных средств Общества.

Размер нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 2021 г. составил 12 560 595 тыс. руб., в т.ч. за 2021 год – 3 180 796 тыс. руб. Размер нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 2020 г. составил 11 180 171 тыс. руб., в т.ч. за 2020 год – 3 574 242 тыс. руб. Размер нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 2019 г. составил 9 241 706 тыс. руб., в т.ч. за 2019 год – 3 270 246 тыс. руб.

## 12. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Заемные средства по состоянию на 31 декабря включали:

Наименование показателя	2021 г.		2020 г.		2019 г.	
	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	-	-	-	-	-	-
Займы Siemens AG, текущая часть долгосрочных обязательств и проценты	32 527 213	-	27 399 207	-	23 375 820	-
Займы Siemens AG, долгосрочная часть обязательств	-	46 376 064	-	33 633 214	-	23 428 098
<b>Итого заемные средства</b>	<b>32 527 213</b>	<b>46 376 064</b>	<b>27 399 207</b>	<b>33 633 214</b>	<b>23 375 820</b>	<b>23 428 098</b>

Задолженность по начисленным, но не оплаченным процентам, учтена в составе кредиторской задолженности (см. п. 14 настоящего Документа).

Сумма расходов по займам и кредитам, включенных в прочие расходы и в стоимость инвестиционных активов, в 2021 году составила 3 891 435 тыс. руб. и 371 653 тыс. руб. соответственно, в 2020 году составила 3 371 911 тыс. руб. и 320 951 тыс. руб. соответственно, в 2019 году составила 3 150 407 тыс. руб. и 277 117 тыс. руб. соответственно.

Общество не допускает нарушений условий договоров займов, поэтому штрафных и иных санкций не несет.

### Краткосрочные заемные средства

Краткосрочные заемные средства без учета начисленных процентов по состоянию на 31 декабря 2021 г. имели следующую структуру:

Наименование показателя	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2021 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
<b>Займы, краткосрочная часть</b>					
Siemens AG 02/2011	34 620	466 000 долларов США	от 1,0679 до 4,3931%	До 31 декабря 2022 г.	нет
Siemens AG 04/2011	344 517	4 098 000 евро	от 0,133 до 3,6975%	До 31 декабря 2022 г.	нет
Siemens AG 08/2015	32 119 868	32 119 868 000 рублей	от 4,8718 до 12,7952%	До 31 декабря 2022 г.	нет
<b>Итого заемные средства</b>	<b>32 499 005</b>				

Краткосрочные заемные средства без учета начисленных процентов по состоянию на 31 декабря 2020 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2020 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2020 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
<b>Займы, краткосрочная часть</b>					
Siemens AG 02/2011	81 854	1 108 000 долларов США	от 2,6528 до 4,5337%	До 31 декабря 2021 г.	нет
Siemens AG 04/2011	576 831	6 361 000 евро	от - 0,06 до 3,6975%	До 31 декабря 2021 г.	нет
Siemens AG 08/2015	26 730 000	26 730 000 000 рублей	от 4,8718 до 12,7952%	До 31 декабря 2021 г.	нет
<b>Итого заемные средства</b>	<b>27 388 685</b>				

Краткосрочные заемные средства без учета начисленных процентов по состоянию на 31 декабря 2019 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2019 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2019 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
<b>Займы, краткосрочная часть</b>					
Siemens AG 02/2011	218 713	3 533 000 долларов США	от 2,6528 до 4,5337%	До 31 декабря 2020 г.	нет
Siemens AG 04/2011	510 277	7 359 000 евро	от 0,133 до 3,6975%	До 31 декабря 2020 г.	нет
Siemens AG 07/2014	268 000	268 000 000 рублей	от 14,1506 до 16,2929%	До 31 декабря 2020 г.	нет
Siemens AG 08/2015	22 364 700	22 364 700 000 рублей	от 6,2402 до 12,7952%	До 31 декабря 2020 г.	нет
<b>Итого заемные средства</b>	<b>23 361 690</b>				

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

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Российские рубли	32 119 868	26 730 000	22 632 700
Доллары США	34 620	81 854	218 713
Евро	344 517	576 831	510 277
<b>Итого</b>	<b>32 499 005</b>	<b>27 388 685</b>	<b>23 361 690</b>

#### Долгосрочные заемные средства

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2021 г. имели следующую структуру:

Наименование показателя	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.	Остаток задолженности по заемным средствам на 31 декабря 2021 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
<b>Займы</b>					
Siemens AG 02/2011	22 214	299 000 долларов США	от 1,0679 до 4,3931%	До 30 мая 2025 г.	нет
Siemens AG 04/2011	534 850	6 362 000 евро	от 0,133 до 3,6975%	До 30 мая 2030 г.	нет
Siemens AG 08/2015	45 819 000	45 819 000 000 рублей	от 4,8718 до 12,7952%	До 30 мая 2030 г.	нет
<b>Итого заемные средства</b>	<b>46 376 064</b>				

Ниже представлен график платежей по долгосрочным заемным средствам:

	Сумма
2023 год	25 015 177
2024 год	14 240 866
2025 год	6 792 804
После 2025 года	327 217
<b>Итого</b>	<b>46 376 064</b>

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2020 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности и по заемным средствам на 31 декабря 2020 г., тыс. руб.	Остаток задолженности и по заемным средствам на 31 декабря 2020 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
<b>Займы</b>					
Siemens AG 02/2011	37 529	508 000 долларов США	от 2,6528 до 4,5337%	До 30 мая 2025 г.	нет
Siemens AG 04/2011	727 817	8 026 000 евро	от - 0,06 до 3,6975%	До 30 мая 2030 г.	нет
Siemens AG 08/2015	32 867 868	32 867 868 000 рублей	от 4,8718 до 12,7952%	До 30 мая 2030 г.	нет
<b>Итого заемные средства</b>	<b>33 633 214</b>				

Ниже представлен график платежей по долгосрочным заемным средствам:

	Сумма
2022 год	20 489 542
2023 год	8 555 849
2024 год	4 541 575
После 2024 года	46 248
<b>Итого</b>	<b>33 633 214</b>

Долгосрочные заемные средства по состоянию на 31 декабря 2019 г. имели следующую структуру:

Наименование	Остаток задолженности и по заемным средствам на 31 декабря 2019 г., тыс. руб.	Остаток задолженности и по заемным средствам на 31 декабря 2019 г., в валюте договора с указанием валюты	Диапазон годовой процентной ставки, %	Срок окончательного погашения по договору	Предоставленные обеспечения (вид и сумма)
<b>Займы</b>					
Siemens AG 02/2011	85 492	1 381 000 долларов США	от 2,6528 до 4,5337%	До 30 мая 2025 г.	нет
Siemens AG 04/2011	582 738	8 404 000 евро	от 0,133 до 3,6975%	До 30 мая 2025 г.	нет
Siemens AG 08/2015	22 759 868	22 759 868 000 рублей	от 6,2402 до 12,7952%	До 30 мая 2030 г.	нет
<b>Итого заемные средства</b>	<b>23 428 098</b>				

Ниже представлен график платежей по долгосрочным заемным средствам:

	Сумма
2021 год	16 471 377
2022 год	6 843 647
2023 год	81 802
После 2023 года	31 272
<b>Итого</b>	<b>23 428 098</b>

Балансовая стоимость долгосрочных кредитов и займов без учета начисленных процентов выражена в следующих валютах (остаток в тыс. руб. по состоянию на 31 декабря):

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Российские рубли	45 819 000	32 867 868	22 759 868
Доллары США	22 214	37 529	85 492
Евро	534 850	727 817	582 738
<b>Итого</b>	<b>46 376 064</b>	<b>33 633 214</b>	<b>23 428 098</b>

В 2021, 20219 и 2019 годах Общество не получало займов и кредитов, направленных на модернизацию основных средств и доходных вложений.

### 13. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Ниже представлено движение по оценочным обязательствам:

	Предсто- ящие отпуска	Вознаг- раждения по итогам работы за год	Судебные иски	Выплаты по программам дополни- тельного поощрения	Предсто- ящие расходы по хозяйствен- ным договорам	Итого
<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>41 200</b>	<b>61 358</b>	<b>372</b>	<b>29 716</b>	<b>12 715</b>	<b>145 361</b>
Признано в отчетном периоде	82 924	254 792	3 615	38 604	34 261	414 196
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	(70 594)	(211 144)	(569)	(19 046)	-	(301 353)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	-	(41 174)	(7)	(6 755)	(12 715)	(60 651)
<b>31 декабря 2020 г.</b>	<b>53 530</b>	<b>63 832</b>	<b>3 411</b>	<b>42 519</b>	<b>34 261</b>	<b>197 553</b>
Признано в отчетном периоде	93 255	334 935	150 210	30 722	32 679	641 801
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	(89 042)	(315 929)	(119 158)	(19 137)	-	(543 266)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	-	(1 266)	(6 412)	(9 518)	(34 261)	(51 457)
<b>31 декабря 2021 г.</b>	<b>57 743</b>	<b>81 572</b>	<b>28 051</b>	<b>44 586</b>	<b>32 679</b>	<b>244 631</b>

Оценочные обязательства по состоянию на 31 декабря имели следующую структуру:

Из общей суммы резервов	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Долгосрочные	36 147	30 042	14 473
Краткосрочные	208 484	167 511	130 888
<b>Итого</b>	<b>244 631</b>	<b>197 553</b>	<b>145 361</b>

#### Резервы на предстоящую оплату отпусков работникам

Резерв создан в отношении предстоящих расходов по оплате Обществом отпусков работников, не использованных по состоянию на 31 декабря 2021 г. Ожидается, что остаток резерва на 31 декабря 2021 г. будет использован в течение всего 2022 года. По мнению руководства, фактический расход по выплате отпусков не



превысит сумму резерва, отраженную в отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 г.

#### Судебные иски

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Обществом создан резерв на покрытие убытков, которые Общество может понести в связи с судебными исками к Обществу со стороны ряда контрагентов, в общей сумме 28 051 тыс. руб. Большинство судебных исков предъявлены в рамках исполнения Обществом обязательств Лизингодателя по договорам финансовой аренды (неосновательное обогащение по расторгнутым Договорам финансовой аренды и т.д.).

### 14. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Наличие кредиторской задолженности в отчетном периоде раскрывается в Таблице 5.3 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Кредиторская задолженность по начисленным, но не оплаченным процентам, по состоянию на 31 декабря 2021 г. составила 28 208 тыс. руб. (на 31 декабря 2020 г. составила 10 522 тыс. руб.; на 31 декабря 2019 г.: 14 130 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря сумма кредиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в разрезе валют включает:

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Расчёты в рублях	13 236 797	9 683 460	6 556 741
Расчёты в евро	22 937	19 451	137 487
Расчёты в долларах США	1 626	4 097	20 594
<b>Итого</b>	<b>13 261 360</b>	<b>9 707 008</b>	<b>6 714 822</b>

По состоянию на 31 декабря сумма кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками в разрезе валют включает:

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Расчёты в рублях	151 017	135 266	113 315
Расчёты в евро	167 258	142 268	112 402
Расчёты в долларах США	55 429	32 238	17 466
Расчеты в британских фунтах стерлингов	0	909	0
Расчеты в швейцарских франках	0	0	3 657
Расчеты в китайских юанях	3 736	0	0
<b>Итого</b>	<b>377 440</b>	<b>310 681</b>	<b>246 840</b>

Информация о просроченной кредиторской задолженности представлена в Таблице 5.4 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

#### *Задолженность перед государственными внебюджетными фондами*

Задолженность перед государственными внебюджетными фондами по состоянию на 31 декабря имела следующую структуру:

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Страховые взносы – всего	70 166	52 725	48 133
в том числе:			
- Пенсионный фонд	48 890	36 909	33 271
- Фонд обязательного медицинского страхования	19 797	14 596	13 676
- Фонд обязательного социального страхования (обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний)	1 479	1 220	1 186
<b>Итого задолженность перед государственными бюджетными фондами</b>	<b>70 166</b>	<b>52 725</b>	<b>48 133</b>

### Задолженность по налогам и сборам

Задолженность по налогам по состоянию на 31 декабря включает:

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Налог на прибыль	782	94 329	323
Налог на имущество	48	14	45
Транспортный налог	333	297	353
НДС	-	13 972	16 318
Прочие	23	12	-
<b>Итого задолженность по налогам и сборам</b>	<b>1 186</b>	<b>108 624</b>	<b>17 039</b>

По состоянию на 31 декабря 2021, 2020 и 2019 гг. Общество не имело просроченных обязательств по налогам и сборам.

### 15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

На 31 декабря прочие обязательства состояли из следующих позиций:

Виды обязательств	2021 г.		2020 г.		2019 г.	
	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные	Долго-срочные	Кратко-срочные
Отложенные налоговые обязательства	2 330 958	-	2 067 055	-	1 771 316	-
Прочие обязательства (НДС с отложенной задолженности по ДФА)	7 815 294	6 174 123	4 707 065	3 963 007	3 893 356	3 413 232
Доходы будущих периодов	-	13 206 693	-	8 552 820	-	7 687 261
<b>Итого</b>	<b>10 146 252</b>	<b>19 380 816</b>	<b>6 774 120</b>	<b>12 515 827</b>	<b>5 664 672</b>	<b>11 100 493</b>

### 16. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО ДОХОДАМ И РАСХОДАМ ОБЩЕСТВА

Информация о выручке (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) (ПБУ 9/99), себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг, а также коммерческих и управленческих расходах представлена ниже (ПБУ 10/99):

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
<b>Доходы от основного вида деятельности (выручка от реализации лизинговых услуг)</b>			
Лизинговые платежи, если балансодержатель Лизингодатель	16 642 141	13 271 546	3 370 595
Вознаграждение от лизинговых услуг, если балансодержателем является Лизингополучатель	8 442 952	335 790	8 107 162
Прочие	3 035	-	3 035
<b>Итого за 2021 г.</b>	<b>25 088 128</b>	<b>13 607 336</b>	<b>11 480 792</b>

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
<b>Доходы от основного вида деятельности (выручка от реализации лизинговых услуг)</b>			
Лизинговые платежи, если балансодержатель Лизингодатель	16 171 870	11 563 827	4 608 043
Вознаграждение от лизинговых услуг, если балансодержателем является Лизингополучатель	6 779 585	291 785	6 487 800
Прочие	3 738	–	3 738
<b>Итого за 2020 г.</b>	<b>22 955 193</b>	<b>11 855 612</b>	<b>11 099 581</b>

В течение 2021 и 2020 годов Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов неденежными средствами (п. 19 ПБУ 9/99).

Информация о себестоимости произведенных и реализованных в отчетном периоде товаров (работ, услуг) в разрезе элементов затрат представлена в Таблице 6 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в табличной форме.

Коммерческие расходы были представлены следующими статьями:

Коммерческие расходы	2021 г.	2020 г.
Материальные расходы	42 219	40 780
Амортизационные отчисления	30	54
Прочие затраты	899	468
<b>Итого коммерческие расходы</b>	<b>43 148</b>	<b>41 302</b>

Управленческие расходы были представлены следующими статьями:

Управленческие расходы	2021 г.	2020 г.
Материальные расходы	591 371	531 907
Затраты на оплату труда	1 149 109	971 261
Отчисления на социальные нужды	276 086	246 914
Амортизационные отчисления	41 690	45 685
Прочие затраты	46 280	36 107
<b>Итого управленческие расходы</b>	<b>2 104 536</b>	<b>1 831 874</b>

## 17. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

В течение 2021 и 2020 годов были произведены и понесены следующие доходы и расходы:

Прочие доходы	Доходы за 2021 г.	Доходы за 2020 г.
Поступления от продажи ТМЦ	564 875	720 866
Поступления от продажи основных средств	12 921	9 225
Доход от выбытия Предметов лизинга при передаче в собственность (доход от выкупной стоимости)	685 939	718 893
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	145 805	155 787
Возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств	32 056	12 887
Курсовые разницы, в т.ч.:	220 090	230 938
• по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях;	52 080	42 849
• по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	168 010	188 089
Восстановление резерва по сомнительным долгам	306 780	341 921
Доходы, возникшие вследствие чрезвычайных обстоятельств	106 786	160 034
Доход от списания оценочных обязательств	17 195	47 935
Доходы в виде субсидий	779 605	339 690
Доходы от уступки прав требования	151 400	106 978
Прочие	209 585	107 002
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>3 233 037</b>	<b>2 952 156</b>

Прочие расходы	Расходы за 2021 г.	Расходы за 2020 г.
Расходы, связанные с продажей ТМЦ	253 854	584 152
Расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств	904	-
Отчисления в резервы по сомнительным долгам и прочие аналогичные резервы, в т.ч.:	515 113	502 059
• резервы под снижение стоимости запасов	-	244 117
Расходы на услуги банков	1 450	2 421
Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	1 962	912
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году	709	1 059
Курсовые разницы, в т.ч.:	122 227	643 153
• по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в рублях;	33 854	83 436
• по операциям пересчета стоимости активов и обязательств, подлежащих оплате в иностранной валюте	88 373	559 717
Расходы в виде списанной дебиторской задолженности	778	3 431
Прочие внереализационные расходы, в т.ч.:	845 429	404 981
• расходы в виде предоставленной скидки	781 628	339 690
Расходы, возникшие вследствие чрезвычайных обстоятельств	16 500	70 119
Возмещение убытков к уплате	64 331	96 031
Остаточная стоимость предметов лизинга	1 499 675	1 513 103
Налоги (транспортный, на имущество, экология)	1 213	1 256
Убытки от смены балансодержателя	922 777	35 308
Расходы от уступки прав требования	200 697	107 078
Прочие	303 725	130 102
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>4 751 344</b>	<b>4 339 282</b>

В 2021 и 2020 годах Общество заключало договоры лизинга, по условиям которых Лизингополучатель (далее – «ЛП») является балансодержателем предмета лизинга. Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе Лизингополучателя, то передача лизингового имущества Лизингополучателю отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы»:

- по кредиту в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет 62.6.2(4,8,10) «Общая задолженность по финансовому лизингу» на общую сумму задолженности

по лизинговым платежам согласно условиям договора лизинга;

- по дебету в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты по отложенным налогам», субсчет 76.8.1(2) «Расчеты по отложенным налогам в бюджет» на сумму отложенного налога на добавленную стоимость с суммы задолженности по лизинговым платежам согласно условиям договора лизинга;
- по дебету в корреспонденции со счетом 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет 03.9.1 «Передача основных средств в прямой финансовый лизинг» на стоимость лизингового имущества;
- в корреспонденции со счетом 98.1(5) «Доходы будущих периодов» на разницу между общей суммой лизинговых платежей без налога на добавленную стоимость согласно условиям договора лизинга и стоимостью передаваемого лизингового имущества.

В результате данных проводок в момент передачи предмета лизинга на баланс Лизингополучателя сальдо на счете 91 «Прочие доходы и расходы» отсутствует, так как в момент передачи предмета лизинга сумма прочих расходов отраженных в размере первоначальной стоимости предмета лизинга и суммы доходов будущих периодов, всегда равны доходам в размере общей суммы лизинговых платежей без налога на добавленную стоимость по договору лизинга.

Прочие доходы и прочие расходы от передачи предмета лизинга на баланс Лизингополучателя Общество не отражает в Отчете о финансовых результатах ввиду того, что в соответствии с пунктом 18.2 ПБУ 9/99 «Доходы организации» прочие доходы могут показываться в Отчете о финансовых результатах за минусом расходов, относящихся к этим доходам, когда доходы и связанные с ними расходы, возникающие в результате одного и того же или аналогичного по характеру факта хозяйственной деятельности (например, предоставление во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов), не являются существенными для характеристики финансового положения Общества.

В результате, так как отражение дебиторской задолженности, доходов будущих периодов и списания доходных вложений в материальные ценности в момент передачи предмета лизинга на баланс Лизингополучателя не формирует доходов или расходов Общества, а лишь является технической необходимостью, данные обороты в составе Отчета о финансовых результатах не отражены.

При этом для наглядного отражения размера портфеля, переданного на баланс Лизингополучателя, в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно в текстовых Пояснениях (см. таблицу ниже) раскрывается сумма переданных активов, что соответствует оборотам, указанным ранее.

<b>Прочие доходы (расходы) от передачи ПЛ на баланс ЛП</b>	<b>Прочие доходы (прочие расходы) за 2021 г.</b>	<b>Прочие доходы (прочие расходы) за 2020 г.</b>
Доходы от передачи Предмета лизинга на баланс ЛП	71 271 021	39 514 936
<b>Итого прочие доходы</b>	<b>71 271 021</b>	<b>39 514 936</b>
Стоимость переданных ПЛ	(58 249 047)	(31 957 062)
Доходы будущих периодов	(13 021 974)	(7 557 874)
<b>Итого прочие расходы</b>	<b>(71 271 021)</b>	<b>(39 514 936)</b>
Финансовый результат	0	0

## 18. ИЗМЕНЕНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЙ

Изменение оценочных значений по оценочным обязательствам приведено в разделе «Оценочные обязательства» настоящих пояснений.

Кроме того, в 2021 и 2020 годах Обществом были изменены следующие оценочные значения:

<b>Наименование оценочного значения</b>	<b>Резерв по сомнительным долгам</b>	<b>Резерв под снижение стоимости МПЗ</b>
Оценочное значение на 31.12.19	1 260 958	118 375
Создание резервов	502 059	244 118
Восстановление резервов	(298 062)	(43 858)
Списание долгов за счет резервов	(84 848)	-
Оценочное значение на 31.12.20	1 380 107	318 635
Создание резервов	515 113	9 245
Восстановление резервов	(306 780)	(278 723)

Наименование оценочного значения	Резерв по сомнительным долгам	Резерв под снижение стоимости МПЗ
Списание долгов за счет резервов	(183 266)	-
Оценочное значение на 31.12.21	1 405 174	49 157

Общество не может оценить влияние изменения оценочных значений на финансовую отчетность будущих периодов.

## 19. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

Информация об отложенном налоге приведена в следующей таблице:

Наименование показателя	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Разница в убытке от продажи амортизированного имущества	(1 700 898)	(634 490)	(2 335 388)
Разница по товару	(17 516)	(12 926)	(30 442)
Разница по активу предмета лизинга	(930 425)	75 990	(854 435)
Разница по активу собственных основных средств	(7 308)	0	(7 308)
Разница по расходам на предметы лизинга	(1 297 218)	(1 672 502)	(2 969 720)
Разница по резерву на выплату по программам стимулирования	(39 071)	(3 444)	(42 515)
Разница по резерву под снижение стоимости товаров отгруженных	(318 635)	269 478	(49 157)
Разница по резерву сомнительных долгов	(1 099 072)	(38 557)	(1 137 629)
Разница по оценочному обязательству (судебные иски)	(3 411)	(24 640)	(28 051)
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>(5 413 554)</b>	<b>(2 041 091)</b>	<b>(7 454 645)</b>
<b>Итого ОНА</b>	<b>(1 082 711)</b>	<b>(408 218)</b>	<b>(1 490 929)</b>
Разница по товару	99 990	(63 195)	36 795
Разница по активу недостачи	92	30	122
Разница по активу предметов лизинга	7 037 499	(838 887)	6 198 612
Разница по активу собственных основных средств	30 160	9 697	39 857
Разница по методике признания расходов на приобретение предметов лизинга	2 965 016	2 146 180	5 111 196
Разница в доходе из процентов по долговым обязательствам	199 547	65 868	265 415
Разница в доходе из грузовых полисов	2 704	(851)	1 853
Разница в доходе из таможенных пошлин	242	686	928
Разница в признании нематериальных активов	27	(15)	12
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>10 335 277</b>	<b>1 319 513</b>	<b>11 654 790</b>
<b>Итого ОНО</b>	<b>2 067 055</b>	<b>263 903</b>	<b>2 330 958</b>
<b>Итого временные разницы</b>	<b>4 921 723</b>	<b>(721 578)</b>	<b>4 200 145</b>
Применимая ставка налога, %	20	20	20

Наименование показателя	Сальдо на начало периода	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
<b>Итого ОНА/ОНО по временным разницам</b>	<b>984 344</b>	<b>(144 315)</b>	<b>840 029</b>
<b>Итого отложенный налог на прибыль</b>	<b>984 344</b>	<b>(144 315)</b>	<b>840 029</b>

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

Наименование показателя		За 2021 год	За 2020 год
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	[1]	<b>4 014 719</b>	<b>4 491 792</b>
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	802 944	898 358
<b>Постоянный налоговый расход (доход):</b>	[4]	<b>31 351</b>	<b>19 968</b>
Выплаты согласно политике Льгот и компенсаций (бенефиты)		7 179	4 608
Расходы на корпоративный отдых		3 196	1 386
Списанная Дт задолж-ть непринимая при налогообложении		13 674	2 884
Расходы не принимаемые при налогообложении (иные)		5 592	7 523
Доходы по резервам предстоящих затрат по хозяйственным договорам		(6 852)	-
Доходы, подлежащие к признанию при НО (восстановление резерва по сомнительной задолженности, ранее признанный при НО)		609	37
Непринимаемые при НО доходы (НДС не возмещенный и пр.)		69	(3 647)
Прочие		7 884	7 178
<b>Расход (доход) по налогу на прибыль</b>	[5] = [3]+ [4]	<b>834 295</b>	<b>918 326</b>

## 20. 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:

- приобретение, работ, услуг;
- приобретение активов для передачи в финансовую аренду;
- аренда (субаренда) имущества;
- получение займов.

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 связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
<b>Основное хозяйственное общество</b>					
1.	Siemens AG	Werner-von Siemens-Strasse 1, 80333 г. Мюнхен, Германия	Компания Siemens AG владеет 100% уставного капитала ООО ЛК «Сименс Финанс»	100%	–
<b>Основной управленческий персонал</b>					
1.	Гончарук Максим Владимирович	г. Владивосток	Председатель Правления Общества	–	–

№	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 связанным	Доля участия связанной стороны в уставном капитале Общества, %	Доля участия Общества в уставном капитале связанной стороны, %
2.	Сущенко Антон Олегович	г. Владивосток	Член Правления Общества	-	-
3.	Негандхи Хирен Канджи	г. Владивосток	Член Правления Общества	-	-
4.	Полякова Валентина Эдуардовна	г. Владивосток	Член Правления Общества	-	-
<b>Другие связанные стороны</b>					
1.	ООО «Сименс»	г. Москва ул. Большая Татарская, д. 9	ООО «Сименс» и Общество принадлежат одному собственнику	-	-
2.	ООО «Сименс Здоровоохранение»	115093 г. Москва, ул. Дубининская, 96	ООО «Сименс Здоровоохранение» и Общество принадлежат одному собственнику	-	-
3.	ООО «Сименс Энергетика Трансформаторы»	394056, Россия, Воронежская обл., Воронеж, ул. Солдатское поле, стр. 299Р	ООО «Сименс Здоровоохранение» и Общество принадлежат одному собственнику	-	-
4.	Siemens Financial Services GmbH	Otto-Hahn-Ring 6, 81739 г. Мюнхен, Германия	Siemens Financial Services GmbH и Общество принадлежат одному собственнику	-	-
5.	Siemens Financial Services Aktiebolag	Evenemangsgatan 21, 169 79 Solna, Sweden	Siemens Financial Services Aktiebolag и Общество принадлежат одному собственнику	-	-
6.	Siemens Financial Services Private, Limited	Plot 2, Kharghar Node 410210 Navi Mumbai India	Siemens Financial Services Private, Limited и Общество принадлежат одному собственнику	-	-
7.	Siemens Limited, India	Birla Aurora, Level 21, Plot No. 400030, Maharashtra, India	Siemens Limited, India и Общество принадлежат одному собственнику	-	-

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

Признак связанности и вид задолженности	2021 г.	2020 г.	2019 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
<b>Дебиторская задолженность и авансы выданные</b>					
- других связанных сторон (ООО «Сименс» по приобретению предметов лизинга по ДКП)	22 364	-	-	Условия договора	Безналичный
других связанных сторон (ООО «Сименс Здоровоохранение» по приобретению предметов лизинга по ДКП)	2 733	22 603	-	Условия договора	Безналичный
других связанных сторон (ООО «Сименс Энергетика Трансформаторы» по приобретению предметов лизинга по ДКП)	444	7 313	490	Условия договора	Безналичный
- другие связанные стороны (ООО «Сименс Здоровоохранение» по премии по ДКП (без НДС))	-	-	763	Условия договора	Безналичный
- других связанных сторон (ООО «Сименс» комиссия за административное управление дебиторской задолженностью по договорам факторинга)	148	-	-	Условия договора	Безналичный
<b>Кредиторская задолженность</b>					



Признак связанности и вид задолженности	2021 г.	2020 г.	2019 г.	Условия и сроки осуществления расчетов	Форма расчетов
- других связанных сторон (ООО «Сименс» по аренде имущества и приобретению иных услуг)	34 531	35 781	26 036	Условия договора	Безналичный
- другие связанные стороны (Siemens Financial Services Private, по приобретению консультационных услуг по управлению персоналом)	-	1 544	-	Условия договора	Безналичный
- основного хозяйственного общества (по прочим услугам)	-	11	218	Условия договора	Безналичный
- основное хозяйственное общество (по приобретению внутрикорпоративных консультационных услуг и лицензий по ИТ)	28 385	-	-	Условия договора	Безналичный
<b>Задолженность по кредитам и займам</b>					
- основному хозяйственному обществу (основной долг)	78 875 069	61 021 899	46 789 788	Условия договора займа	Безналичный
- основному хозяйственному обществу (проценты)	28 207	10 522	13 688	Условия договора займа	Безналичный

Виды и объем операций со связанными сторонами, включая существенные денежные потоки между Обществом и его связанными сторонами:

Признак связанности и вид операции	2021 г.	2020 г.
<b>Продажа товаров, работ, услуг, в т.ч. НДС</b>		
- другие связанные стороны (ООО «Сименс Здоровоохранение» услуги по финансовой аренде по ДФА)	6 604	5 465
- другие связанные стороны (ООО «Сименс Здоровоохранение» по премиям по ДКП (без НДС))	3 919	860
- другие связанные стороны (Siemens Financial Services GmbH консультирование по бизнес-процессам в сфере бизнес-аналитики)	2 727	-
- других связанных сторон (ООО «Сименс» комиссия за административное управление дебиторской задолженностью по договорам факторинга)	772	-
<b>Приобретение товаров, работ, услуг (без НДС)</b>		
- другие связанные стороны (ООО «Сименс» приобретение предметов лизинга по ДКП)	3 739	-
- другие связанные стороны (ООО «Сименс Здоровоохранение» по приобретению предметов лизинга по ДКП)	103 451	186 975
- другие связанные стороны (ООО «Сименс Энергетика Трансформаторы» по приобретению предметов лизинга по ДКП)	30 100	408
- другие связанные стороны (ООО «Сименс» по приобретению иных услуг)	57 056	58 034
- другие связанные стороны (ООО «Сименс» по приобретению программного обеспечения)	-	2 615
- другие связанные стороны (Siemens Financial Services Private, по приобретению консультационных услуг по управлению персоналом)	1 815	1 555
- основное хозяйственное общество (по приобретению внутрикорпоративных консультационных услуг и лицензий по ИТ)	49 001	45 664
- основное хозяйственное общество (по приобретению общих сервисов Штаб-квартиры, сервисов в сфере информационных технологий, в области управления рисками, иных вспомогательных услуг)	87 806	84 088
- основное хозяйственное общество (по приобретению услуг ACL управление непрерывного контроля)	1 103	1 152
- основное хозяйственное общество (по приобретению прочих услуг)	1 304	100
- другие связанные стороны (Siemens Limited, India по приобретению консультационных услуг по развитию управленческих кадров)	570	-
<b>Аренда имущества у связанных сторон (субаренда) (без НДС)</b>		
- другие связанные стороны (ООО «Сименс» по аренде имущества)	196 922	189 992
<b>Финансовые операции, включая займы – полученные от связанных сторон</b>		
- основное хозяйственное общество (получение займов)	22 085 478	17 454 059

<b>Признак связанности и вид операции</b>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
- основное хозяйственное общество (погашение основного долга по займам)	4 156 548	3 589 565
- основное хозяйственное общество (начисление процентов по займам)	4 263 088	3 691 990
- основное хозяйственное общество (погашение процентов по займам)	4 245 378	3 695 060
- основное хозяйственное общество (компенсация рыночной стоимости в пользу заимодавца)	941	-
<b>Прочие операции (без НДС)</b>		
- другие связанные стороны (ООО «Сименс» приобретение денежных требований (факторинг))	64 360	-
- основное хозяйственное общество (начисления по программам долгосрочного поощрения)	2 554	3 619
- другие связанные стороны (ООО «Сименс», ООО «Сименс Здравоохранение», ООО «Сименс Мобильность», ООО «Сименс Нефтегаз и Энергетика» договор простого товарищества с целью однократной резализации благотворительного проекта)	-	1 541
- другие связанные стороны (Siemens Financial Services GmbH возмещение расходов, связанных с участием в различных программах и проектах Siemens)	-	288
- другие связанные стороны (Siemens Financial Services Aktiebolag возмещение расходов, связанных с участием в различных программах и проектах Siemens)	-	215
<b>Поступление денежных средств от связанных сторон</b>		
- другие связанные стороны (ООО «Сименс» возврат излишне перечисленных ден. средств)	9	-
- другие связанные стороны (ООО «Сименс» комиссия за административное управление дебиторской задолженностью по договорам факторинга)	624	-
- основное хозяйственное общество (Siemens AG получение займов)	19 617 478	15 123 059
- другие связанные стороны (ООО «Сименс Здравоохранение» по премии по ДКП (без НДС))	3 919	1 624
- другие связанные стороны (ООО «Сименс Здравоохранение» услуги по финансовой аренде по ДФА)	6 604	5 465
- другие связанные стороны (ООО «Сименс», ООО «Сименс Здравоохранение», ООО «Сименс Мобильность», ООО «Сименс Нефтегаз и Энергетика» договор простого товарищества с целью однократной резализации благотворительного проекта) возврат неиспользованных денежных средств	-	23
- другие связанные стороны (Siemens Financial Services GmbH возмещение расходов, связанных с участием в различных программах и проектах Siemens)	-	286
- другие связанные стороны (Siemens Financial Services GmbH консультирование по бизнес-процессам в сфере бизнес-аналитики)	2 696	-
- другие связанные стороны (Siemens Financial Services Aktiebolag возмещение расходов, связанных с участием в различных программах и проектах Siemens)	-	239
<b>Направление денежных средств связанным сторонам:</b>		
- основное хозяйственное общество (Siemens AG погашение основного долга по займам)	1 688 548	1 258 565
- основное хозяйственное общество (Siemens AG погашение процентов по займам)	4 245 378	3 695 060
- основное хозяйственное общество (Siemens AG компенсация рыночной стоимости)	941	-
- основное хозяйственное общество (Siemens AG по приобретению централизованных консультационных услуг и лицензий по ИТ)	58 712	54 738
- основное хозяйственное общество (по приобретению общих сервисов Штаб-квартиры, сервисов в сфере информационных технологий, в области управления рисками, иных вспомогательных услуг)	89 036	85 166
- основное хозяйственное общество (по приобретению прочих услуг)	1 462	321
- основное хозяйственное общества (по программам долгосрочного поощрения)	2 428	3 528
- основное хозяйственное общество (по приобретению услуг ACL управление непрерывного контроля)	1 322	1 359
другие связанные стороны (ООО «Сименс» субаренда), в т.ч. НДС	234 532	226 738
- другие связанные стороны (ООО «Сименс» по приобретению иных услуг, в т.ч. НДС	71 477	60 947
- другие связанные стороны (ООО «Сименс» по приобретению программного обеспечения), в т.ч. НДС	-	2 703
- другие связанные стороны (ООО «Сименс» по приобретению предметов лизинга по ДКП)	26 851	-
- другие связанные стороны (ООО «Сименс» приобретение денежных требований (факторинг))	64 360	-
- другие связанные стороны (ООО «Сименс Здравоохранение» по приобретению предметов лизинга по ДКП)	83 807	212 841

Признак связанности и вид операции	2021 г.	2020 г.
- другие связанные стороны (ООО «Сименс Энергетика Трансформаторы» по приобретению предметов лизинга по ДКП)	29 251	7 313
- другие связанные стороны (ООО «Сименс», ООО «Сименс Здоровоохранение», ООО «Сименс Мобильность», ООО «Сименс Нефтегаз и Энергетика» договор простого товарищества с целью однократной реализации благотворительного проекта)	-	1 563
- другие связанные стороны (Siemens Financial Services Private, по приобретению консультационных услуг по управлению персоналом)	3 325	1 538
- других связанных сторон (Siemens Limited, India по приобретению консультационных услуг по развитию управленческих кадров)	574	-

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Общество не выдавало обеспечений третьим лицам по обязательствам связанных сторон.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Обществом не выпускались и не выдавались собственные векселя, по которым встречные обязательства связанными сторонами не исполнены.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2020 г., 31 декабря 2019 г. Общество не получило обеспечений в форме поручительства связанных сторон перед Обществом.

## 21. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ

### Существующие и потенциальные иски против Общества

В ходе своей хозяйственной деятельности Общество участвует в судебных разбирательствах. По состоянию на 31 декабря 2021 г. Обществом создан резерв на покрытие убытков, которые Общество может понести в связи с судебными исками к Обществу со стороны ряда контрагентов, в общей сумме 28 051 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 3 411 тыс. руб.; 31 декабря 2019 г.: 372 тыс. руб.).

В дополнение к вышеуказанным искам к Обществу предъявлены судебные иски со стороны 4 лизингополучателей и конкурсных управляющих. Резерв под возможные убытки, связанный с неблагоприятным исходом данных судебных разбирательств, Обществом не был создан ввиду низкой вероятности решения их в пользу истцов. При удовлетворении судом требований истцов, у Общества могут возникнуть обязательства и расходы в общей сумме 16 657 тыс. руб.

### Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество получило обеспечения:

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения	Оценка финансовой надежности обеспечения
<b>Обеспечения обязательств полученные - всего</b>		<b>261 945 629</b>	
В т.ч.:			
• Поручительства по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2022–2031 гг.	261 010 690	высокая
• Поручительства по договорам займов выданных	2022 г.	708 078	высокая

Если по одному обязательству имеется более одного поручителя, то за каждым поручителем учитывается отдельно полученное обеспечение в размере соответствующей дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Общество получило обеспечения:

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения	Оценка финансовой надежности обеспечения
<b>Обеспечения обязательств полученные - всего</b>		<b>195 166 138</b>	
В т.ч.:			
• Поручительства по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2021–2030 гг.	194 807 447	высокая
• Поручительства по договорам займов выданных	2021 г.	240 584	высокая

Если по одному обязательству имеется более одного поручителя, то за каждым поручителем учитывается отдельно полученное обеспечение в размере соответствующей дебиторской задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. Общество получило обеспечения:

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения	Оценка финансовой надежности обеспечения
Поручительства по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2020–2029 гг.	188 207 240	высокая

## 22. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ 31 ДЕКАБРЯ 2021 Г.

В январе-феврале 2022 года с лизингополучателей, и поручителей была взыскана задолженность по претензиям, вытекающим из договоров лизинга, на общую сумму 9 959 тыс. рублей, и возвращены предметы лизинга на сумму 28 953 тыс. рублей. Кроме того, в указанный период были расторгнуты некоторые договоры финансовой аренды, задолженность по которым была отражена в составе задолженности по договорам финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2021 года в сумме 69 084 тыс. рублей. При этом остаточная стоимость предметов лизинга по указанным расторгнутым договорам, учитываемая Обществом по состоянию на 31 декабря 2021 года на балансе, составила 48 698 тыс. рублей. Общество планирует изъять все предметы лизинга по расторгнутым договорам и возместить свои инвестиции в полном размере.

В отношении ряда лизингополучателей с общей суммой задолженности в размере 171 128 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2021 года Обществом за период январь-февраль 2022 года были поданы заявления о введении банкротства. По девяти клиентам с суммой задолженности 74 353 тыс. рублей задолженность уже погашена, и подано ходатайство о прекращении дела либо заявление оставлено без движения, либо не было принято к рассмотрению и возвращено истцу. Еще по 4-м клиентам с суммой задолженности 30 705 тыс. рублей предполагается погашение задолженности в рамках банкротного дела, выход из процедуры банкротства, замена Лизингодателя или перенайм. По остальным клиентам рассматриваются варианты выхода из сделок через расторжение с последующим изъятием и продажей предметов лизинга.

Кроме того, в течение 2022 года продолжается волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках и снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро. В настоящее время руководство производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических экономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

В феврале 2022 года некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики.

Указанные выше события требуют адаптации бизнеса Общества к меняющейся операционной среде, характеризующейся существенной неопределенностью. В настоящий момент руководство Общества проводит оценку возможного влияния отмеченных выше событий и предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Общества. Руководство Общества ожидает, что данные события не окажут существенный эффект на результаты деятельности и финансовое положение Общества.

Общество расценивает указанные выше события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. Вместе с тем, по состоянию на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество имело достаточный запас финансовой устойчивости для продолжения своей деятельности и исполнения обязательств.

### **23. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ**

В 2021 году Обществу были выделены бюджетные субсидии в рамках Постановления Правительства РФ от 27 декабря 2019 г. №1908 «Об утверждении Правил представления субсидий из федерального бюджета на стимулирование спроса и повышение конкурентоспособности российской промышленной продукции и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» в размере 779 605 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество выполнило все условия предоставления бюджетных средств по указанному Постановлению.

В 2020 году Обществу были выделены бюджетные субсидии в рамках Постановления Правительства РФ от 23 сентября 2016 г. № 958 «О предоставлении субсидий из федерального бюджета на финансирование расходов лизинговых организаций на обеспечение легкой промышленности оборудованием на основе финансового лизинга» в размере 339 690 тыс. руб. (в 2019 году Общество получило 313 556 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2020 г. Общество выполнило все условия предоставления бюджетных средств по указанному Постановлению.

Субсидии полученные отражаются на счете 86 «Целевое финансирование» и учитываются единовременно в составе прочих доходов в дату их зачисления на расчетный счет Общества.

### **24. ИНФОРМАЦИЯ О РИСКАХ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

#### ***Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество***

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.

Потенциально существенными рисками, влиянию которых подвержено Общество, являются финансовые и страновые риски.

#### ***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.

Правление Общества анализирует и утверждает политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

#### ***Финансовые риски***

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

#### ***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. 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.

#### ***Риск изменения процентной ставки***

Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Также отдельные транши по полученным займам соответствуют по срокам договорам финансовой аренды, под которые привлекается финансирование. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

#### Валютный риск

Общество заключает договоры финансовой аренды в рублях, долларах США и евро. По состоянию на 31 декабря 2021 г. более 99,01% лизингового портфеля по остатку задолженности приходится на договоры, заключенные в рублях. Для финансирования своей деятельности Общество привлекает заемные средства в валютах, соответствующих валютам заключаемых договоров финансовой аренды. Размер открытой валютной позиции в соответствии с нормативными документами Общества не может превышать 1 млн евро по каждой валюте, что контролируется финансовым отделом Общества на регулярной основе.

Подверженность Общества валютному риску по состоянию на 31 декабря была следующей (в тыс. ед.):

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Активы, деноминированные в долларах США	535	928	4 323
Активы, деноминированные в евро	4 504	7 414	11 514
Обязательства, деноминированные в долларах США	(1 511)	(2 053)	(5 197)
Обязательства, деноминированные в евро	(12 986)	(16 170)	(19 662)
<b>Нетто-величина риска в долларах США</b>	<b>(976)</b>	<b>(1 095)</b>	<b>(873)</b>
<b>Нетто-величина риска в евро</b>	<b>(8 482)</b>	<b>(8 756)</b>	<b>(8 148)</b>
<b>Нетто-величина риска по долларам США в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на отчетную дату</b>	<b>(72 510)</b>	<b>(80 893)</b>	<b>(54 054)</b>
<b>Нетто-величина риска в евро в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ на отчетную дату</b>	<b>(713 077)</b>	<b>(764 015)</b>	<b>(564 975)</b>

#### Чувствительность к изменениям курсов иностранных валют

В следующих таблицах представлен анализ чувствительности к возможным изменениям в обменном курсе доллара США и евро, при условии неизменности всех прочих параметров (в частности, процентных ставок). Влияние на прибыль Общества до налогообложения обусловлено курсовыми разницей от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте. Согласно экспертной оценке подверженность Общества риску изменения курсов иных валют является незначительной.

Вместе с тем в валюте баланса не учитываются ДФА, заключенные в валюте, отличной от рубля, по которым балансодержателем является Лизингодатель. Кроме того, Общество предусмотрело компенсацию валютных потерь по ДФА, заключенных в отличной от рубля валюте, путем установления конвертации к курсу валюты ЦБ РФ в размере до + 1%.

	Ослабление курса рубля (укрепление обменного курса иностранной валюты)	Влияние на прибыль до налогообложения – прибыль/(убыток) (в тыс. руб.)
<b>2021 г.</b>		
Доллар США	-15,0%	(10 876)
Евро	-15,0%	(106 962)
<b>Итого</b>		<b>(117 838)</b>
<b>2020 г.</b>		
Доллар США	-16,0%	(12 943)
Евро	-16,0%	(122 242)
<b>Итого</b>		<b>(135 185)</b>
<b>2019 г.</b>		
Доллар США	-11,0%	(5 946)
Евро	-11,0%	(62 147)
<b>Итого</b>		<b>(68 093)</b>

Укрепление курса рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из

допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполняют свои обязательства по предоставленным им заемным средствам или клиентскому договору (в том числе в форме рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги). Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении торговой дебиторской задолженности) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках.

#### Торговая дебиторская задолженность

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Кредитное качество клиента оценивается на основе его платежной дисциплины. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

Информация о положении наиболее крупных дебиторов, задолженность по которым была признана сомнительной, по состоянию на 31 декабря, представлена в таблице ниже. Общая сумма задолженности на 31 декабря 2021 г. по данным дебиторам составила 506 014 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: - 322 407 тыс. руб., 31 декабря 2019 г.: - 363 737 тыс. руб.). Резерв по сомнительной задолженности по данным дебиторам на 31 декабря 2021 г. составил 470 641 тыс. руб. (31 декабря 2020 г. - 322 407 тыс. руб., 31 декабря 2019 г. - 345 085 тыс. руб.).

Дебитор	Сумма задолженности, тыс. руб.	Правоспособность (для физ. лиц – дееспособность)	Деловая репутация	Полученное обеспечение	Финансовое состояние дебитора на отчетную дату	Возможность дебитора получать доходы в будущем	Возможность привлечения дебитором дополнительно го финансирования	Суммы выданных дебитором поручительств
<b>2021 год</b>								
Сигма	19 536	В стадии банкротства	отрицательная	Поручительство	В стадии банкротства	Не имеет	Возможности не имеет	Информация отсутствует
Артисан	58 749	В стадии ликвидации	отрицательная	Поручительство	Ведется конкурсное производство	Не имеет	Возможности не имеет	Информация отсутствует
ДЕГ Технология	32 664	действующее	отрицательная	Поручительство	Компания нулевая, создавалась под конкретное направление, ПЧ в стадии конкурсного управления	Не имеет	Возможности нет	Информация отсутствует
ДжиТиСи- Груп	24 852	действующее	Отрицательная	Поручительство	Присутствуют признаки банкротства, деятельности более 2х лет не ведется	Отсутствует полностью	Нет ни возможностей, ни намерений	Информация отсутствует
Пивоварня Кожевниково	26 347	действующее	отрицательная	Поручительство	Крупных арбитражей нет	Имеет	Нет информации	Информация отсутствует
Васев П.А. (Поручитель Полон)	20 192	В банкротстве	отрицательная	Поручительство	В стадии банкротства	Не имеет	Возможности не имеет	Информация отсутствует
ЭК СибМайнинг	37 965	В стадии банкротства	Отрицательная	Поручительство	Юридическое лицо признано несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство · Е ГРЮЛ 19.12.2021	Не имеет	нет информации	Информация отсутствует
Шведов О. В. (Поручитель БТЛК-Групп)	61 843	в стадии банкротства	отрицательная	Поручительство, залог недвижимости	в стадии банкротства	Не имеет	Возможности нет	Информация отсутствует
СХП" им. Ленина	169 954	Действующее	отрицательная	Поручительство	Подано заявление о признании	Имеет	Возможности не имеет	Информация отсутствует

Дебитор	Сумма задолженности, тыс. руб.	Правоспособность (для физ. лиц – дееспособность)	Деловая репутация	Полученное обеспечение	Финансовое состояние дебитора на отчетную дату	Возможность дебитора получать доходы в будущем	Возможность привлечения дебитором дополнительно го финансирования	Суммы выданных дебитором поручительств
					банкротом			
Сибсервис	17 248	В стадии банкротства	отрицательная	нет	В стадии банкротства	Не имеет	Возможности нет	Информация отсутствует
СКС	18 976	В стадии банкротства	отрицательная	нет	Юридическое лицо признано несостоятельным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство · ЕГРЮЛ 08.05.2015	Не имеет	Возможности нет	Информация отсутствует
ПрофМеталлГрупп	17 687	действующее	отрицательная	нет	Регистрирующим органом принято решение о предстоящем исключении юридического лица из ЕГРЮЛ (наличие в ЕГРЮЛ сведений о юридическом лице, в отношении которых внесена запись о недостоверности	Не имеет	Возможности нет	Информация отсутствует
<b>2020 год</b>								
Сигма	19 536	В стадии банкротства	отрицательная	Поручительство учредителей по ДФА 47400 и 47402, от иска СФ отказалось после возврата ПЛ	В стадии банкротства	Не имеет	Возможности не имеет	Информация отсутствует
Артисан	58 749	Находится в стадии ликвидации	отрицательная	Поручительство	Находится в стадии ликвидации	Не имеет	Возможности не имеет	Информация отсутствует
МК богатырь	19 505	действующее	отрицательная	Поручительство	Действующее, готовим иски на изъятие, чтобы получить исполнительные листы, т.к. арендодатель не отдаёт оборудование	Имеет, Клиент ищет возможность возобновить работу МК	Есть, однако собственник отказался называть конкретные источники	Информация отсутствует
ЭЗ Техноком - СТМ	39 633	В стадии наблюдения	отрицательная	Поручительство	Предприятие находится в процедуре наблюдения, назначен КУ	Не имеет	Возможности нет	Информация отсутствует
Пивоварня Кожевниково	26 347	действующее	отрицательная	Поручительство	Текущие исп производства на сумму 1,3 млн рублей. Оконченные на 262 млн рублей	Не имеет	Нет информации	Информация отсутствует
Васев П.А. (Поручитель Полон)	25 118	В банкротстве	отрицательная	Поручительство	В стадии банкротства	Не имеет	Возможности не имеет	Информация отсутствует
СКС	18 976	В банкротстве	отрицательная	Поручительство	В стадии банкротства	Не имеет	Возможности нет	Информация отсутствует
Шведов О. В. (Поручитель БТЛК-Групп)	61 843	в стадии банкротства	отрицательная	Поручительство, залог недвижимости	в стадии банкротства	Не имеет	Возможности нет	Информация отсутствует
Сибсервис	17 248	В стадии банкротства	отрицательная	нет	В стадии банкротства	Не имеет	Возможности нет	Информация отсутствует



Дебитор	Сумма задолженности, тыс. руб.	Правоспособность (для физ. лиц – дееспособность)	Деловая репутация	Полученное обеспечение	Финансовое состояние дебитора на отчетную дату	Возможность дебитора получать доходы в будущем	Возможность привлечения дебитором дополнительно го финансировани я	Суммы выданных дебитором поручи- тельств
Авто Карьер Сервис	17 645	Юридическо е лицо признано несостоятел ьным (банкротом) и в отношении него открыто конкурсное производство	Отрицательн ая	Поручительство	Введено конкурсное производства. ЖК Сименс Финанс включено в списки кредиторов.	Не имеет	нет информации	Информация отсутствует
Новопласт Групп	17 807	В стадии банкротства	Отрицательн ая	Поручительство	ЛП признан банкротом, конкурсное пр- во, ФНС приостановлены операции по счетам	Не имеет	Возможности не имеет	Информация отсутствует
<b>2019 год</b>								
БТЛК-ГРУПП	61 873	В стадии банкротства	Отрица- тельная	Поручительство, залог недвижимости	В стадии банкротства	Не имеет	Возможности не имеет	Информация отсутствует
Артизан	58 749	В стадии банкротства	Отрица- тельная	Поручительство	В стадии банкротства	Не имеет	Возможности не имеет	Информация отсутствует
Винодельня «Юбилейная»	67 588	Действующе е	Отрица- тельная	Поручительство	Действующее, судимся на изъятие. Обсуждается вероятность возобновления ДФА с погашением задолженности	Имеет	Нет информации	Информация отсутствует
ЭЗ Техноком – СТМ	36 634	Действующе е	Отрица- тельная	Поручительство	ФНС приостановила операции по счетам организации	Имеет	Нет информации	Информация отсутствует
Пивоварня Кожевниково	26 356	Действующе е	Отрица- тельная	Поручительство	Текущие исп производства на сумму 1,3 млн руб. Оконченные на 262 млн руб.	Не имеет	Нет информации	Информация отсутствует
Полон	25 118	В банкротстве	Отрица- тельная	Поручительство	В стадии банкротства	Не имеет	Возможности не имеет	Информация отсутствует
СКС	18 976	В банкротстве	Отрица- тельная	Поручительство	В стадии банкротства	Не имеет	Возможности нет	Информация отсутствует
КМСД	18 643	Действующе е	Отрица- тельная	Поручительство	Подписано мировое соглашение, на основании которого должник выплачивает свои долги	Имеет	Нет информации	Информация отсутствует
Сибсервис	17 212	В стадии банкротства	Отрица- тельная	Нет	В стадии банкротства	Не имеет	Нет информации	Информация отсутствует
Авто Карьер Сервис	17 024	Действующе е	Отрица- тельная	Поручительство	Есть информация о приостановке ФНС операций по счетам	Не имеет	Нет информации	Информация отсутствует
Рудков А. В.	15 563	Дееспособен	Отрица- тельная	Нет	Физлицо, деньги поступают через приставов по 540 рублей в месяц	Нет информации	Нет информации	Информация отсутствует

Руководство определяет концентрацию риска как процентное соотношение задолженности конкретных

заказчиков к общей сумме дебиторской задолженности. Общество оценивает концентрацию риска в отношении дебиторской задолженности по договорам лизинга как низкую, поскольку ее клиенты осуществляют свою деятельность в нескольких отраслях и в значительной степени на независимых рынках.

#### Долговые финансовые вложения, предоставленные займы и денежные депозиты

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются лишь в краткосрочные депозиты первоклассных финансовых организаций.

#### *Подверженность кредитному риску*

Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, представленных ниже:

	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Дебиторская задолженность	85 728 403	53 509 093	45 272 470
Краткосрочные финансовые вложения	299 691	120 292	-
Денежные средства и их эквиваленты	1 721 028	1 913 814	359 642
<b>Итого</b>	<b>87 749 122</b>	<b>55 543 199</b>	<b>45 632 112</b>

#### *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.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью, в том числе путем использования банковских овердрафтов. В соответствии с политикой Общества, сроки и суммы погашения заемных средств должны соответствовать срокам и суммам поступления оплат по договорам финансовой аренды. Основываясь на балансовой стоимости заемных средств, отраженной в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 г. 41,22% задолженности Общества подлежит погашению в течение года (31 декабря 2020 г. - 44,89%; 31 декабря 2019 г. - 49,94%).

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами Общества. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, а также имеет как задействованные, так и незадействованные кредитные и заемные ресурсы, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Общества к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Общества включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующий контроль и управление выявленными концентрациями риска.

Ниже представлена информация об обязательствах Общества на конец отчетного периода перед контрагентами в разрезе сроков погашения.

Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	По требованию	Менее 1 месяца	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Заемные средства (п. 12 Пояснений)	–	1 428 208	5 056 273	26 042 732	46 376 064	78 903 277
Кредиторская задолженность (п. 14 Пояснений)	13 951 060	–	–	–	–	13 951 060
Прочие обязательства (п. 15 пояснений)	–	–	–	6 174 123	7 815 294	13 989 417
<b>Итого</b>	<b>13 951 060</b>	<b>1 428 208</b>	<b>5 056 273</b>	<b>32 216 855</b>	<b>54 191 358</b>	<b>106 843 754</b>

Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.	По требованию	Менее 1 месяца	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Заемные средства (п. 12 Пояснений)	–	10 522	4 536 402	22 852 283	33 633 214	61 032 421
Кредиторская задолженность (п. 14 Пояснений)	10 183 993	–	–	–	–	10 183 993
Прочие обязательства (п. 15 пояснений)	–	–	–	3 963 007	4 707 065	8 670 072
<b>Итого</b>	<b>10 183 993</b>	<b>10 522</b>	<b>4 536 402</b>	<b>26 815 290</b>	<b>38 340 279</b>	<b>79 886 486</b>

Год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	По требованию	Менее 1 месяца	Менее 3-х месяцев	3-12 месяцев	1-5 лет	Итого
Заемные средства (п. 12 Пояснений)	–	14 130	4 535 340	18 826 350	23 428 098	46 803 918
Кредиторская задолженность (п. 14 Пояснений)	7 034 524	–	–	–	–	7 034 524
Прочие обязательства (п. 15 пояснений)	–	–	–	3 413 232	3 893 356	7 306 588
<b>Итого</b>	<b>7 034 524</b>	<b>14 130</b>	<b>4 535 340</b>	<b>22 239 582</b>	<b>27 321 454</b>	<b>61 145 030</b>

Общество не выдавало обеспечений связанным сторонам либо третьим лицам, и у него не имеется ограничений по использованию в запланированных целях неоплаченных активов.

#### Другие виды рисков

##### Страновые риски

В настоящее время политическая ситуация в стране требует повышенного внимания.

В целом Общество не может оказать влияния на данное обстоятельство. Вместе с тем в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Генеральный директор

М.В. Гончарук

Главный бухгалтер



Н.И. Пономаренко

20 апреля 2022 г.

---

ООО «ЦАТР - аудиторские услуги»  
Прошито и пронумеровано 76 листа(ов)

Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**ООО «ДельтаЛизинг»**  
за 2022 год

*Апрель 2023 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «ДельтаЛизинг»**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ДельтаЛизинг» за 2022 год:	
Бухгалтерский баланс	6
Отчет о финансовых результатах	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	10

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному участнику  
ООО «ДельтаЛизинг»

### **Мнение**

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ДельтаЛизинг» (далее – «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о финансовых результатах за 2022 год и приложений к ним.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2022 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2022 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Ответственность руководства за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.



### **Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ 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 Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества 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 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.





**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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

Т.Л. Козлова,  
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
на основании доверенности б/н от 18 апреля 2022 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 21906099584)

10 апреля 2023 г.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ООО «ДельтаЛизинг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2011 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1112536016801.

Местонахождение: 690090, Россия, Приморский край, г.о. Владивостокский, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд. 2.

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2022 г.

Организация	<u>Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"</u>	Форма по ОКУД	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2022
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	по ОКПО	52106179		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	ИНН	2536247123		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес)	<u>690091, Приморский край, г.о. Владивостокский, г Владивосток, Ланинский пер, зд. № 2</u>				

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  ДА  НЕТ  
 Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора  
**ООО "ЦАТР – аудиторские услуги"**

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7709383532
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027739707203

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	124 961	41 229	12 060
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	517 324	838 222	85 518
2.2.	Доходные вложения в материальные ценности	1160	2 003 956	5 397 727	5 032 589
	в том числе:				
2.2.	Приобретение объектов доходных вложений	11601	2 003 956	5 397 727	5 032 589
	Финансовые вложения	1170	64 670	-	-
2.7.	Отложенные налоговые активы	1180	12 000 521	14 377 644	11 026 373
	Прочие внеоборотные активы	1190	9 043 804	23 992 932	17 283 189
	в том числе:				
2.3.2.	Авансы, выданные на приобретение доходных вложений	11902	9 037 787	23 982 633	17 283 143
	Итого по разделу I	1100	23 755 236	44 647 754	33 439 729
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	340 669	269 181	207 190
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	541	3 534	554
2.3.	Дебиторская задолженность	1230	56 497 797	69 841 306	52 518 525
	в том числе:				
2.3.1.	Чистая стоимость инвестиции в аренду краткосрочная	12309	26 781 259	30 101 498	23 839 084
2.3.1.	Чистая стоимость инвестиции в аренду долгосрочная	12310	29 494 179	39 097 897	28 567 505
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	55 110	299 691	120 292
2.4.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 510 558	1 721 028	1 913 814
	Прочие оборотные активы	1260	221 234	244 373	263 650
	Итого по разделу II	1200	59 625 909	72 379 113	55 024 025
	<b>БАЛАНС</b>	1600	83 381 145	117 026 867	88 463 754

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
2.5.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	84 617	84 617	84 617
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
2.5.	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	715 067	715 067	715 067
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	36 275 463	8 525 836	5 978 419
	Итого по разделу III	1300	37 075 147	9 325 520	6 778 103
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
2.6.	Заемные средства	1410	14 500 000	46 376 064	33 633 214
	в том числе:				
2.6.	Долгосрочные кредиты	14101	14 500 000	-	-
2.6.	Долгосрочные займы	14102	-	45 819 000	32 867 868
2.7.	Отложенные налоговые обязательства	1420	11 648 318	14 142 873	10 623 090
	Оценочные обязательства	1430	14 662	36 147	30 042
	Прочие обязательства	1450	417 468	713 735	-
	Итого по разделу IV	1400	26 580 448	61 268 819	44 286 346
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
2.6.	Заемные средства	1510	10 800 000	32 527 213	27 399 207
	в том числе:				
2.6.	Краткосрочные кредиты	15101	10 800 000	-	-
2.6.	Краткосрочные займы	15102	-	32 119 868	26 730 000
2.3.2.	Кредиторская задолженность	1520	8 841 439	13 696 831	9 832 587
	в том числе:				
2.3.2.	Расчеты с покупателями и заказчиками	15201	6 805 912	13 007 130	9 358 558
2.3.2.	Расчеты по налогам и сборам	15202	1 839 726	1 186	108 624
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	84 111	208 484	167 511
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	19 725 550	46 432 528	37 399 305
	<b>БАЛАНС</b>	1700	83 381 145	117 026 867	88 463 754

Руководитель

(подпись)

**Гончарук Максим  
Владимирович**

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

**Пономаренко Надежда  
Леонидовна**

(расшифровка подписи)

10 апреля 2023 г.





**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Декабрь 2022 г.

Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"</u>	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика			0710002		
Вид экономической деятельности <u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>			31	12	2022
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>			52106179		
Единица измерения: в тыс. рублей			2536247123		
			64.91		
			12300	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
2.8.1.	Выручка	2110	12 637 663	11 729 741
2.8.2.	Себестоимость продаж	2120	(461 248)	(502 280)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	12 176 415	11 227 461
2.8.2.	Коммерческие расходы	2210	(36 763)	(43 148)
2.8.2.	Управленческие расходы	2220	(2 538 029)	(2 104 536)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	9 601 623	9 079 777
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	704 911	91 353
2.6.	Проценты к уплате	2330	(4 724 315)	(3 891 435)
2.8.3.	Прочие доходы	2340	27 319 464	2 649 828
	в том числе:			
	Доходы в виде восстановленных оценочных резервов	23401	439 995	409 510
	Курсовые разницы	23402	771 457	220 090
	Прочие внереализационные доходы	23403	40 468	814 669
	Прощение долга основным хозяйственным обществом	23404	25 331 992	-
2.8.3.	Прочие расходы	2350	(4 310 224)	(2 444 518)
	в том числе:			
	Расходы в виде образованных оценочных резервов	23501	(2 940 303)	(337 445)
	Курсовые разницы	23502	(514 446)	(237 260)
	Прочие внереализационные расходы	23503	(157 848)	(845 429)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	28 591 459	5 485 005
2.7.	Налог на прибыль	2410	(841 831)	(1 145 067)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(959 263)	(978 610)
2.7.	отложенный налог на прибыль	2412	117 432	(166 457)
	Прочее	2460	(1)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	27 749 627	4 339 938

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	27 749 627	4 339 938
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель  Гончарук Максим Владимирович  
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер  Пономаренко Надежда Леонидовна  
(подпись) (расшифровка подписи)



10 апреля 2023 г.

**Отчет об изменениях капитала**  
за Январь - Декабрь 2022 г.

Коды		
0710004		
31	12	2022
52106179		
2536247123		
64.91		
12300	16	
384		

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)  
по ОКПО  
ИНН  
по  
ОКВЭД 2  
по ОКOPФ / ОКФС  
по ОКЕИ

Организация Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)  
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность  
Единица измерения: в тыс. рублей

**1. Движение капитала**

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г. За 2021 г.	3100	84 617	-	715 067	-	5 978 419	6 778 103
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	4 347 417	4 347 417
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	4 347 417	4 347 417
пероценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(1 800 000)	(1 800 000)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
пероценка 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	(1 800 000)	(1 800 000)

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3200	84 617	-	715 067	-	8 525 836	9 325 520
Увеличение капитала - всего: За 2022 г.	3310	-	-	-	-	27 749 627	27 749 627
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	27 749 627	27 749 627
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости	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 2022 г.	3300	84 617	-	715 067	-	36 275 463	37 075 147


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

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	Изменения капитала за 2021 г.		На 31 декабря 2021 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
<b>Капитал - всего</b>					
до корректировок	3400	11 979 855	3 180 424	(1 800 000)	13 360 279
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	(5 201 752)	1 166 993	-	(4 034 759)
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	6 778 103	4 347 417	(1 800 000)	9 325 520
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	11 180 171	3 180 424	(1 800 000)	12 560 595
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	(5 201 752)	1 166 993	-	(4 034 759)
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	5 978 419	4 347 417	(1 800 000)	8 525 836
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

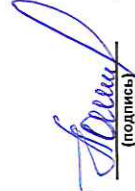


**3. Чистые активы**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Чистые активы	3600	37 075 147	9 325 520	6 778 103

  
 \_\_\_\_\_  
 (подпись)  
**Гончарук Максим Владимирович**  
 \_\_\_\_\_  
 (расшифровка подписи)



  
 \_\_\_\_\_  
 (подпись)  
**Пономаренко Надежда Леонидовна**  
 \_\_\_\_\_  
 (расшифровка подписи)

10 апреля 2023 г. \_\_\_\_\_

## Расчет стоимости чистых активов

Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"

(наименование организации)

Наименование показателя	Код строки бухгалтерского баланса	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
<b>Активы</b>				
Нематериальные активы	1110	124 961	41 229	12 060
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	517 324	838 222	85 518
Доходные вложения в материальные ценности	1160	2 003 956	5 397 727	5 032 589
Финансовые вложения долгосрочные	1170	64 670	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	12 000 521	14 377 644	11 026 373
Прочие внеоборотные активы	1190	9 043 804	23 992 932	17 283 189
Запасы	1210	340 669	269 181	207 190
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	541	3 534	554
Дебиторская задолженность*	1230	56 497 797	69 841 306	52 518 525
Финансовые вложения краткосрочные	1240	55 110	299 691	120 292
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 510 558	1 721 028	1 913 814
Прочие оборотные активы	1260	221 234	244 373	263 650
<b>ИТОГО активы</b>	-	<b>83 381 145</b>	<b>117 026 867</b>	<b>88 463 754</b>
<b>Пассивы</b>				
Заемные средства долгосрочные	1410	14 500 000	46 376 064	33 633 214
Отложенные налоговые обязательства	1420	11 648 318	14 142 873	10 623 090
Оценочные обязательства долгосрочные	1430	14 662	36 147	30 042
Прочие обязательства долгосрочные	1450	417 468	713 735	-
Заемные средства краткосрочные	1510	10 800 000	32 527 213	27 399 207
Кредиторская задолженность	1520	8 841 439	13 696 831	9 832 587
Оценочные обязательства краткосрочные	1540	84 111	208 484	167 511
Прочие обязательства краткосрочные	1550	-	-	-
<b>ИТОГО пассивы</b>	-	<b>46 305 998</b>	<b>107 701 347</b>	<b>81 685 651</b>
<b>Стоимость чистых активов</b>	-	<b>37 075 147</b>	<b>9 325 520</b>	<b>6 778 103</b>

\* - За исключением задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

Руководитель \_\_\_\_\_

(подпись)

Гончарук Максим Владимирович \_\_\_\_\_

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(подпись)

Пономаренко Надежда Леонидовна \_\_\_\_\_

(расшифровка подписи)



10 апреля 2023 г.

**Отчет о движении денежных средств**  
за Январь - Декабрь 2022 г.

Организация	<b>Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"</b>	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды			
Идентификационный номер налогоплательщика			по ОКПО	0710005	31	12	2022
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</b>		ИНН	52106179			
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общества с ограниченной ответственностью</b>		по ОКВЭД 2	64.91			
<b>ответственностью</b>	<b>/ Частная собственность</b>		по ОКОПФ / ОКФС	12300	16		
Единица измерения:	в тыс. рублей		по ОКЕИ	384			

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	59 356 403	61 386 533
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	54 403 166	60 871 507
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	4 953 237	515 026
Платежи - всего	4120	(9 335 735)	(8 078 533)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 381 586)	(1 607 549)
в связи с оплатой труда работников	4122	(2 221 089)	(1 437 361)
процентов по долговым обязательствам	4123	(4 701 995)	(3 873 725)
налога на прибыль организаций	4124	(1 021 045)	(1 150 149)
налоги (за исключением налога на прибыль) и сборы	4125	(3 377)	(1 944)
прочие платежи	4129	(6 643)	(7 805)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	50 020 668	53 308 000
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	364 293	391 567
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	22 987	91 500
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	311 484	283 026
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	29 822	17 041
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(21 583 076)	(70 020 682)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(21 370 575)	(69 157 978)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(10 145)	(462 834)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(194 051)	(371 653)
прочие платежи	4229	(8 305)	(28 217)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(21 218 783)	(69 629 115)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2022 г.	За Январь - Декабрь 2021 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	29 504 501	19 618 772
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	29 504 501	19 618 772
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(57 516 520)	(3 489 842)
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	-	(1 800 000)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(57 516 520)	(1 689 842)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	(28 012 019)	16 128 930
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	789 866	(192 185)
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	1 721 028	1 913 814
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	2 510 558	1 721 028
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(336)	(601)

Руководитель

(подпись)

**Гончарук Максим  
Владимирович**

(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

(подпись)

**Пономаренко Надежда  
Леонидовна**

(расшифровка подписи)



10 апреля 2023 г.

**ПОЯСНЕНИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И  
ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ  
РЕЗУЛЬТАТАХ  
ООО «ДельтаЛизинг»  
ЗА 2022 ГОД**

## 1. Общие сведения об Обществе

### 1.1. Общая информация

ООО «ДельтаЛизинг» (до 10 октября 2023 года ООО ЛК «Сименс Финанс») была создана 30 сентября 2011 года в результате преобразования ЗАО «ДельтаЛизинг» на основании Решения единственного акционера ЗАО «ДельтаЛизинг» №63 от 16 сентября 2011 г. ООО «ДельтаЛизинг» является правопреемником ЗАО «ДельтаЛизинг» по всем правам и обязательствам.

10 октября 2022 года Решением единственного участника Общество было переименовано в ООО «ДельтаЛизинг».

Юридический адрес и местонахождение Общества: 690091, Приморский край, г.о. Владивостокский, г Владивосток, пер. Ланинский, зд.2.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2022 году составила 484,22 человека (2021 год - 471,62; 2020 год – 462,75).

Основной вид деятельности по ОКВЭД 64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год, подписанная руководителем Общества 10 апреля 2023 года, заменяет Бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества, подписанную 29 марта 2023 года. В Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах Обществом были внесены уточнения в формулировки, дополнения, исправления и редакторские правки. Исправленная бухгалтерская (финансовая) отчетность будет представлена на утверждение участнику Общества, срок утверждения еще не определен.

### 1.2. Филиалы, представительства и другие территориально-обособленные подразделения

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество имеет следующие обособленные подразделения, не выделенные на отдельный баланс:

Наименование обособленного подразделения (представительства)	Место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности	КПП
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Барнауле	656038, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Кирова, 51а	222544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Екатеринбурге	620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Клары Цеткин, 4	667044001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Хабаровске	680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, 46	272144002
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Южно-Сахалинске	693006, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 321/1 оф. 601	650144001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Томске	634050, Томская обл., г. Томск, пер. Нахановича, 4а	701744001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Омске	644024, Омская обл., г. Омск, ул. Ильинская, 4	550444001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Красноярске	660135, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Взлетная, 5г	246544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Иркутске	664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Октябрьской революции, 1/4, оф. 505	384944001

Наименование обособленного подразделения (представительства)	Место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности	КПП
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Кемерово	650023, г. Кемерово, пр-т Ленина, 132б	420544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Москве	115184, г. Москва, Большая Татарская, 9	770544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Санкт-Петербурге	191186, г. Санкт-Петербург, Волынский пер., 1/36 А	784144001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Ростове-на-Дону	344018, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 139/94, оф. 911	616544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Новосибирске	630132, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Красноярская, 35	540744001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Самаре	443080, Самарская обл., г. Самара, пр-т Карла Маркса, 201Б	631644001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Перми	614007, Пермский край, г. Пермь, ул. 25 Октября, 101	590444001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Краснодаре	350072, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Московская, 59/1	231044001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Казань	420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Спартакoвская, 6	165544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Воронеже	394030, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, 10, оф. 906-907	366644001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Вологде	160000, г. Вологда, ул. Сергея Орлова, д. 4	352544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Нижнем Новгороде	603000, г. Нижний Новгород, ул. Ковалихинская, 8	526044001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Челябинске	454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Кирова, д. 159	745344001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Ярославле	150047, Ярославская обл., г. Ярославль, ул. Угличская, д. 39	760444001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Калининграде	236040, Калининградская обл., г. Калининград, пл. Победы, д. 10	390644001

### 1.3. Информация об органах управления Общества

По состоянию на 31 декабря 2022 года Единственным участником Общества является Общество с ограниченной ответственностью ИНВЕСТИЦИОННАЯ ГРУППА «ИНСАЙТ».

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников Общества.

По состоянию на 31 декабря 2022 года в Обществе не сформирован Совет директоров.

Коллегиальным исполнительным органом Общества является Правление. Состав Правления Общества по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

Ф.И.О.	Должность
Гончарук Максим Владимирович	Генеральный директор
Сущенко Антон Олегович	Заместитель генерального директора по управлению рисками
Негандхи Хирен Канджи	Финансовый директор
Полякова Валентина Эдуардовна	Заместитель Генерального директора по продажам и развитию

Единоличным исполнительным органом управления Общества является Генеральный директор – Гончарук Максим Владимирович.

#### **1.4. Информация об организации и ведении бухгалтерского учета Общества**

Организацию ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством РФ и хранение документов бухгалтерского учета осуществляет Генеральный директор Общества Гончарук Максим Владимирович.

Ведение бухгалтерского учета Общества и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета осуществляются Главным бухгалтером Общества Пономаренко Надеждой Леонидовной.



## **2. Существенные аспекты Учетной политики в отношении объектов бухгалтерского учета, отраженных в бухгалтерской отчетности, и дополнительные данные к информации, содержащейся в Бухгалтерском балансе, Отчете о финансовых результатах и Отчете о движении денежных средств.**

### **2.1. Нормативная база. Планируемые изменения в Учетной политике на 2023 год**

Бухгалтерская отчетность Общества, включая настоящие Пояснения, сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Исходя из принципа *существенности*, Общество следующим образом определяет порядок раскрытия в бухгалтерской отчетности отдельных видов активов, обязательств, доходов и расходов:

- показатели об отдельных видах активов, обязательств, включенных в состав одной статьи бухгалтерского баланса, в бухгалтерском балансе приводятся обособленно, если их величина составляет *десять и более процентов* от валюты баланса.

При этом показатели об отдельных видах активов, обязательств, включенных в состав одной статьи бухгалтерского баланса, доля которой составляет *десять и более процентов* от валюты баланса, раскрываются в настоящих Пояснениях, если их величина составляет *пять и более процентов* от общей суммы статьи.

- показатели об отдельных видах доходов, включенных в состав одной статьи отчета о финансовых результатах, приводятся обособленно, если их величина составляет *пять и более процентов* от общей суммы доходов Общества за отчетный период. По каждому обособленному виду доходов показывается соответствующая каждому виду часть расходов.

При этом показатели об отдельных видах доходов/расходов, включенных в состав одной статьи отчета о финансовых результатах, величина которой составляет *пять и более процентов* от общей суммы доходов или расходов Общества за отчетный период, раскрываются в настоящих Пояснениях, если их величина составляет *пять и более процентов* от общей суммы статьи.

- показатели об отдельных видах денежных потоков, а также показатели об отдельных видах денежных потоков между Обществом и хозяйственными обществами, являющимися по отношению к Обществу дочерними, зависимыми или основными, приводятся обособленно в отчете о движении денежных средств, если их величина составляет *десять и более процентов* от общей суммы поступлений и выбытий Общества за отчетный период.
- В отдельных случаях Общество считает раскрытия существенными по качественному признаку.
- Общество не планирует вносить в Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2023 год каких-либо изменений, способных оказать или оказавших

существенное влияние на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и (или) движение денежных средств.

*Справочно: здесь и далее все суммы представлены в тыс. руб.; отрицательные показатели приводятся в круглых скобках.*

## **2.2. Доходные вложения в материальные ценности (приобретение объектов доходных вложений).**

Основным видом деятельности Общества является Деятельность по финансовой аренде. Неоперационная (финансовая) аренда – это аренда, в рамках которой происходит передача арендатору практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на актив (предмет лизинга)

К расходам на приобретение объектов доходных вложений (отражаются в Бухгалтерском балансе в составе Доходных вложений в материальные ценности) относятся расходы, капитализируемые Обществом до передачи предметов лизинга в финансовую аренду.

С 01 января 2022 года в связи с изменениями в законодательстве учет указанных объектов осуществляется Обществом в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета «Капитальные Вложения» (ФСБУ 26/2020), утвержденным Приказом Минфина РФ от 17.09.2020 № 204н. В соответствии с п. 26 ФСБУ 26/2020 последствия изменений Учетной политики Общества в целях бухгалтерского учета в связи с началом применения указанного стандарта отражаются перспективно.

В сумму фактических затрат при признании капитальных вложений Обществом включаются (п. 2.10 ФСБУ 26/2020):

- уплаченные и (или) подлежащие уплате Обществом поставщику (продавцу, подрядчику) при осуществлении капитальных вложений суммы, определяемые с учетом пунктов 11, 12 ФСБУ 26/2020;
- связанные с осуществлением капитальных вложений проценты, которые подлежат включению в стоимость инвестиционного актива;
- а также иные затраты, в отношении которых соблюдаются условия, установленные пунктом 6 ФСБУ 26/2020.

Информация о наличии и движении Расходов на приобретение объектов доходных вложений приведена в *Таблице № 01*.

**Таблица № 01 Наличие и движение Расходов на приобретение объектов доходных вложений**

в тысячах  
рублей

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода	
		Расходы на приобретение объектов доходных вложений	Резерв под обесценение капитальных вложений	Затраты за период	выбыло		Резерв под обесценение капитальных вложений	Резерв под обесценение капитальных вложений	Расходы на приобретение объектов доходных вложений	Резерв под обесценение капитальных вложений	
					Передано в лизинг	Списано					
Расходы на приобретение объектов доходных вложений - всего	за 2022 г.	5 397 727	-	33 833 203	(37 178 382)	(23 690)	-	(24 902)	2 028 858	(24 902)	
	за 2021 г.	5 032 589	-	67 550 176	(67 170 326)	(14 712)	-	-	5 397 727	-	
в том числе:											
Машины и оборудование	за 2022 г.	4 537 857	-	25 729 581	(28 223 937)	(23 690)	-	(24 798)	2 019 811	(24 798)	
	за 2021 г.	4 647 784	-	39 927 749	(40 022 964)	(14 712)	-	-	4 537 857	-	
Транспортные средства	за 2022 г.	749 516	-	8 073 060	(8 817 597)	-	-	-	4 979	-	
	за 2021 г.	383 853	-	27 156 884	(26 791 221)	-	-	-	749 516	-	
Иные предметы лизинга	за 2022 г.	110 354	-	30 562	(136 848)	-	-	(104)	4 068	(104)	
	за 2021 г.	952	-	465 543	(356 141)	-	-	-	110 354	-	

## **2.3. Дебиторская и кредиторская задолженность**

### **2.3.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (чистая стоимость инвестиции в аренду)**

Датой начала срока финансовой аренды считается дата, на которую арендодатель делает предмет лизинга доступным для использования арендатором. Это дата первоначального признания аренды. При этом срок финансовой аренды – это срок, на который арендодатель предоставляет арендатору предмет лизинга. Данный срок определяется в соответствии с условиями договоров финансовой аренды.

Общество отражает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока аренды. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как валовая инвестиция в лизинг, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается Обществом как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости (если применимо) становится равна сумме справедливой стоимости предмета лизинга и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Разница между суммой валовых инвестиций в аренду (лизинг) и суммой чистых инвестиций в аренду (лизинг) представляет собой незаработанный финансовый доход. Общество признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Общество начинает начислять процентный доход с даты начала срока финансовой аренды.

Платежи, полученные Обществом от лизингополучателей до даты начала срока финансовой аренды, отражаются в составе Кредиторской задолженности (Расчеты с покупателями и заказчиками), и корректируют в момент начала финансовой аренды признанные чистые инвестиции в аренду (лизинг). Любые авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам отражаются Обществом в Бухгалтерском балансе как Прочие внеоборотные активы/Авансы, выданные на приобретение доходных вложений. Более подробно информация по указанным платежам раскрыта в пункте 2.3.2. настоящего Документа.

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями на ежемесячной основе в соответствии с графиками, определенными условиями договоров финансовой аренды. Риски, связанные с ущербом по активам, переданным в финансовый лизинг, риски их кражи и другие риски обычно застрахованы лизингополучателями либо самим Обществом.

Общество сохраняет право собственности на активы, переданные в финансовую аренду, в течение срока лизинга. В конце срока действия договора право собственности на предметы лизинга, переданные в финансовую аренду, переходит к лизингополучателю в соответствии с условиями договора финансовой аренды.

В целях управления рисками, связанными с правами на предметы аренды, указанный переход права собственности проводится Обществом в случае исполнения лизингополучателем всех договорных условий и полной оплаты. Кроме того, риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон, подлежат страхованию. В

соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или хищения/угона Общество является по ним выгодоприобретателем.

Чистые инвестиции в аренду (лизинг) проверяются на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Обесценение Чистой стоимости инвестиций в аренду определяются Обществом, исходя из Ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ). Ожидаемые кредитные убытки – это средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает соответствующий оценочный резерв на каждую отчетную дату. Расходы по формированию указанного резерва Общество отражает в составе прочих расходов, соответственно, восстановление резерва учитывается как прочие доходы. Данному резерву присуща неопределенность оценочных значений.

В Бухгалтерском балансе Общество отражает Чистые инвестиции в лизинг за минусом Резерва под ОКУ.

Информация по валовой и чистой стоимости инвестиций в неоперационную (финансовую) аренду приведена в *Таблице № 02*.

Информация по просроченной задолженности по действующим договорам финансовой аренды приведена в *Таблице № 03.1*.

Информация о наличии и движении Резервов под ОКУ (по сомнительным долгам) приведена в *Таблице № 03.2*.

**Таблица № 02 Валовая и чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду**

в тысячах рублей

Показатель	Остаток на 31 Декабря 2022 года	Остаток на 31 декабря 2021 года	Остаток на 31 декабря 2020 года
наименование			
<b>Валовая стоимость инвестиций в финансовую аренду:</b>	<b>69 754 891</b>	<b>85 652 634</b>	<b>65 853 924</b>
<i>в том числе:</i>			
со сроком погашения до 1 года	33 805 834	38 869 053	30 624 432
со сроком погашения от 1 года до 2 лет	20 540 581	25 204 976	19 345 620
со сроком погашения от 2 года до 3 лет	9 729 717	13 313 319	9 707 029
со сроком погашения от 3 года до 4 лет	4 057 882	5 711 323	3 927 220
со сроком погашения от 4 года до 5 лет	1 027 209	2 017 591	1 578 399
со сроком погашения свыше 5 лет	593 668	536 372	671 224
<b>Итого Валовая стоимость инвестиций в финансовую аренду</b>	<b>69 754 891</b>	<b>85 652 634</b>	<b>65 853 924</b>
<i>Проценты по финансовой аренде (незаработанные финансовые доходы)</i>	(12 409 096)	(16 179 791)	(13 071 237)
<b>Текущая задолженность по договорам финансовой аренды</b>	<b>923 132</b>	<b>431 068</b>	<b>815 163</b>
<i>в том числе:</i>			
со сроком погашения до 1 года	923 132	431 068	815 163
<b>Чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду до вычета Резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>58 268 927</b>	<b>69 903 911</b>	<b>53 597 850</b>
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(1 993 489)	(704 516)	(1 191 261)
<b>Всего Чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду за вычетом Резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>56 275 438</b>	<b>69 199 395</b>	<b>52 406 589</b>

### **2.3.2. Кредиторская задолженность и прочая дебиторская задолженность. Просроченная дебиторская задолженность**

К прочей дебиторской задолженности Общество относит в основном задолженность, возникшую после расторжения договоров финансовой аренды, а также дебиторскую задолженность, связанную с претензионной работой Общества и иную аналогичную задолженность. Прочая дебиторская задолженность контрагентов определяется исходя из условий, установленных договорами между Обществом и контрагентами с учетом НДС (если применимо).

Прочая Дебиторская задолженность также отражается в отчетности за минусом начисленного резерва по сомнительным долгам. Указанный резерв является консервативной оценкой Обществом той части задолженности, которая с большей долей вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Начисленный резерв сомнительных долгов относится на прочие расходы. Данному резерву присуща неопределенность оценочных значений.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода, а также движении Резервов по сомнительным долгам и под ОКУ приведена в *Таблице № 03.2*.

Нереальная к взысканию задолженность вследствие неплатежеспособности должников списывается с баланса по мере признания ее таковой и учитывается за балансом в течение пяти лет.

Дебиторская задолженность поставщиков в части авансов выданных отражена в отчетности за минусом принятого к вычету НДС с авансов. При этом авансы, выданные Обществом на приобретение объектов основных средств, нематериальных активов и объектов доходных вложений, отражаются в составе Прочих внеоборотных активов (Раздел I Бухгалтерского баланса). В частности Авансы, выданные на приобретение доходных вложений (предметов лизинга) составили за минусом Резерва по сомнительным долгам и принятого к вычету НДС с авансов на 31 декабря 2022 года - 9 037 787 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 года – 23 982 633 тыс. руб., на 31 декабря 2020 года – 17 283 143 тыс. руб.)

Задолженность Лизингополучателей в части авансов, полученных Обществом, отражена в составе краткосрочной кредиторской задолженности Общества (Расчеты с покупателями и заказчиками) за минусом начисленного НДС с авансов полученных.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности с учетом начисленного резерва по сомнительным долгам и ОКУ, а также кредиторской задолженности Общества (с учетом срока обращения/погашения) приведена в *Таблице № 03 «Дебиторская и кредиторская задолженность»*.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода просроченной дебиторской задолженности приведена в *Таблице № 03.1*.

В составе кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2022 года просроченная кредиторская задолженность отсутствует (аналогично на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года).

**Таблица № 03 Дебиторская и кредиторская задолженность**

в тысячах рублей

Наименование показателя	Остаток на 31 Декабря 2022 года	Остаток на 31 декабря 2021 года	Остаток на 31 декабря 2020 года
<b>Дебиторская задолженность:</b>	<b>56 497 797</b>	<b>69 841 306</b>	<b>52 518 525</b>
<i>долгосрочная - всего</i>	<i>29 494 179</i>	<i>39 097 897</i>	<i>28 567 505</i>
<i>в том числе:</i>			
чистая стоимость инвестиции в аренду	30 509 162	39 495 473	29 218 115
Резерв по сомнительным долгам (ОКУ)	(1 014 983)	(397 576)	(650 610)
<i>краткосрочная - всего</i>	<i>27 003 618</i>	<i>30 743 409</i>	<i>23 951 020</i>
<i>в том числе:</i>			
чистая стоимость инвестиции в аренду	27 759 765	30 408 438	24 379 735
Резерв по сомнительным долгам (ОКУ)	(978 506)	(306 940)	(540 651)
прочая дебиторская задолженность	1 923 868	1 650 560	1 000 169
Резерв по сомнительным долгам	(1 701 509)	(1 008 649)	(888 233)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>56 497 797</b>	<b>69 841 306</b>	<b>52 518 525</b>
<b>Кредиторская задолженность:</b>	<b>8 841 439</b>	<b>13 696 831</b>	<b>9 832 587</b>
<i>краткосрочная - всего</i>	<i>8 841 439</i>	<i>13 696 831</i>	<i>9 832 587</i>
<i>в том числе:</i>			
расчеты с покупателями и заказчиками	6 805 912	13 007 130	9 358 558
расчеты по налогам и сборам	1 839 726	1 186	108 624
прочая кредиторская задолженность	195 801	688 515	365 405
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>8 841 439</b>	<b>13 696 831</b>	<b>9 832 587</b>



**Таблица № 03.1 Просроченная дебиторская задолженность**

в тысячах рублей

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.		На 31 декабря 2020 г.	
	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
<b>Всего</b>	<b>2 627 578</b>	<b>717 751</b>	<b>1 464 353</b>	<b>413 630</b>	<b>1 690 190</b>	<b>577 101</b>
<i>в том числе:</i>						
Задолженность по договорам финансовой аренды	923 132	704 282	431 068	376 223	815 163	565 808
Прочая дебиторская задолженность:	1 704 446	13 469	1 033 285	37 407	875 027	11 293
<i>Задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды</i>	321 051	-	423 167	1 543	437 460	5 256
<i>Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по претензиям к лизингополучателям</i>	488 421	-	578 770	35 864	402 034	2 345
<i>Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по прочим операциям</i>	894 974	13 469	31 348	-	35 533	3 692

**Таблица № 03.2 Наличие и движение Резервов по сомнительным долгам (ОКУ)**

в тысячах рублей

Наименование показателя	2022 год	2021 год
<b>Резерв по сомнительным долгам (ОКУ) на начало отчетного периода</b>	<b>(1 880 074)</b>	<b>(2 135 405)</b>
Начислено Резервов по сомнительным долгам (ОКУ)	(2 846 778)	(337 445)
Списано за счет Резервов по сомнительным долгам (ОКУ)	258 627	183 266
Восстановлено Резервов по сомнительным долгам (ОКУ)	439 995	409 510
<b>Резерв по сомнительным долгам (ОКУ) на конец отчетного периода</b>	<b>(4 028 230)</b>	<b>(1 880 074)</b>

#### **2.4. Денежные средства и денежные эквиваленты. Пояснения к порядку составления Отчета о движении денежных средств.**

Информация о наличии и составе денежных средств и денежных эквивалентов Общества приведена в *Таблице № 04 «Состав денежных средств и денежных эквивалентов»*.

К эквивалентам денежных средств относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства, числящиеся на депозитных счетах, включаются Обществом в состав денежных эквивалентов, если срок депозита заканчивается в течение трех месяцев с даты его размещения или Общество в соответствии с договором вправе востребовать сумму депозита досрочно. Общество размещает свободные денежные средства в краткосрочных денежных депозитах в российских банках, имеющих по информации от Рейтингового Агенства АКРА высокий кредитный рейтинг: AA- и выше.

Сумма процентов к получению, начисленных в отчетном периоде по указанным депозитным счетам, а также расчетным счетам, составила 671 392 тыс. руб. (в 2021 году – 73 528 тыс. руб.).

В 2022 году Общество не размещало денежные средства на валютных депозитах.

Денежные потоки Общества, в основном, связаны с поддержанием деятельности организации на уровне существующих объемов деятельности.

Пояснения к порядку составления Отчета о движении денежных средств:

1. Денежные потоки, которые не могут быть однозначно отнесены к одному из видов денежных потоков (от текущих, инвестиционных, финансовых операций), включаются Обществом в состав прочих поступлений/прочих платежей по текущим операциям.
2. Не относятся к денежным потокам и не отражены в Отчете о движении денежных средств платежи, связанные с инвестированием в денежные эквиваленты, а также поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов. При этом потери или выгоды от указанных операций отражаются Обществом как прочие поступления или прочие платежи в составе Денежных потоков от текущих операций.
3. Денежные потоки в части косвенных налогов (НДС) в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ отражены в Отчете свернуто как прочие поступления или прочие платежи в составе Денежных потоков от текущих операций (пп б п. 16 ПБУ 23/2011).
4. Денежные потоки в иностранной валюте пересчитывались в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты, установленному Центральным банком России на дату осуществления или поступления платежа. Остатки денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода в иностранной валюте пересчитывались в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты, установленному Центральным банком России на отчетную дату.
5. Денежные потоки, связанные с операциями купли-продажи валюты, отражены в Отчете в сумме потерь или выгод от данных операций.
6. Денежные потоки отражены в Отчете свернуто в тех случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность

контрагентов Общества и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: возврат лизингополучателям сумм переплат, возврат налоговыми органами налогов, уплаченных в текущем отчетном периоде, а также иные аналогичные денежные потоки.

**Таблица № 04 Состав денежных средств и денежных эквивалентов**

в тысячах рублей

Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года		На 31 декабря 2021 года		
	Сумма в рублях, тыс.руб.	Сумма в валюте (тысяч)	Сумма в рублях, тыс.руб.	Сумма в валюте (тысяч)	Курс валюты к рублю, установленный ЦБ РФ
<i>Состав денежных средств:</i>	-	-	-	-	-
денежные средства на расчетных счетах, в рублях	96 482	-	163 060	-	-
денежные средства на расчетных счетах, в долларах США	-	-	20	0,26	74,2926
денежные средства на расчетных счетах, в евро	-	-	28 642	341	84,0695
денежные средства на специальных счетах, в рублях	-	-	112	-	-
<i>Состав денежных эквивалентов:</i>	-	-	-	-	-
денежные средства на депозитных счетах, в рублях	2 414 076	-	1 529 194	-	-
<b>Итого денежные средства и денежные эквиваленты в рублях и рублевых эквивалентах в отчете о движении денежных средств (стр.4450, 4500)</b>	<b>2 510 558</b>	-	<b>1 721 028</b>	-	-
<b>Итого денежные средства и денежные эквиваленты в рублях и рублевых эквивалентах в Балансе (стр.1250)</b>	<b>2 510 558</b>	-	<b>1 721 028</b>	-	-

## 2.5. Капитал

В течение 2022 и 2021 отсутствовали изменения в уставном, добавочном и резервном капитале, движение в нераспределенной прибыли соответствовали прибыли соответствующего года (4 347 417 тыс. руб. в 2021 году и 27 749 627 тыс.руб. в 2022 году). В 2021 г. было распределение прибыли в качестве дивидендов из нераспределенной прибыли в размере 1 800 000 тыс.руб.

## 2.6. Заемные средства

Заемные средства представлены в бухгалтерской отчетности Общества с подразделением в зависимости от срока их погашения на:

- долгосрочные (срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты).
- краткосрочные (срок погашения не более 12 месяцев после отчетной даты).

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения займа по условиям договора остается менее 12 месяцев.

Задолженность по полученным кредитам показана с учетом причитающихся к уплате на конец отчетного периода процентов согласно условиям договоров.

Проценты по полученным займам и кредитам начисляются Обществом согласно условиям соответствующих договоров и признаются в зависимости от использования указанных кредитных средств в стоимости инвестиционных активов или в прочих расходах в тех отчетных периодах, к которым они относятся.

Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, в состав прочих расходов, производится одновременно в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

Просроченных кредитов (займов) по состоянию на конец отчетного периода, также как и на конец предыдущего отчетного периода, нет.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Общества:

- отсутствуют действующие соглашения с банками о привлечении денежных средств на условиях овердрафта;
- отсутствуют полученные поручительства третьих лиц, не использованные по состоянию на отчетную дату для получения кредита;
- отсутствуют займы (кредиты) недополученные по состоянию на отчетную дату по заключенным договорам займа (кредитным договорам);
- отсутствуют открытые, но неиспользованные кредитные линии.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Общества:

- имелись действующие соглашения с банками о привлечении денежных средств на условиях овердрафта, общая сумма невыбранных овердрафтов составила 700 000 тыс. руб.;
- отсутствовали полученные поручительства третьих лиц, не использованные для получения кредита;
- отсутствовали займы (кредиты) недополученные по заключенным договорам займа (кредитным договорам);
- имелся свободный лимит по соглашениям о финансировании с основным хозяйственным Обществом (на 31 декабря 2021 года - Siemens AG) в следующих суммах: 53 702 тыс. евро, 45 386 тыс. долларов США и 18 647 132 тыс. руб.

Информация о наличии и изменении величины обязательств по кредитам и займам, сроки погашения указанных обязательств, а также о сумме начисленных процентов приведена в *Таблицах №№ 05, 06.*

**Таблица № 05 «Сумма процентов по кредитам и займам»**

*в тысячах рублей*

Наименование показателя	Сумма процентов за 2022 год	Сумма процентов за 2021 год
Проценты, начисленные по кредитам и займам, всего	4 867 638	4 263 088
<i>в том числе</i>		
- по краткосрочным кредитам и займам	654	2 365
- по долгосрочным кредитам и займам	4 866 984	4 260 723

Сумма расходов по займам и кредитам, включенных в прочие расходы и в стоимость инвестиционных активов, в 2022 году составила 4 673 587 тыс. руб. и 194051 тыс. руб. соответственно, в 2021 году составила 3 891 435 тыс. руб. и 371653 тыс. руб. соответственно.

Дополнительные затраты на услуги банков, связанные с получением долгосрочных кредитов и займов, составили в 2022 году 120 000 тыс. руб., в 2021 году – отсутствуют.

Таблица № 06 «Наличие и изменение величины обязательств по кредитам и займам»

в тысячах рублей	2022 год			2021 год			2020 год		
	Сумма задолженности на 31 декабря 2022	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2021	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2020	в том числе	
		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство)	Сумма задолженности к погашению в 2023 году (краткосрочные обязательства)		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство)	Сумма задолженности к погашению в 2022 году (краткосрочные обязательства)		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство)	Сумма задолженности к погашению в 2021 году (краткосрочные обязательства)
Расчеты по долгосрочным кредитам и займам, всего	25 300 000	14 500 000	10 800 000	78 903 277	46 376 064	32 527 213	61 032 421	33 633 214	27 399 207
в тыс. рублях	25 300 000	14 500 000	10 800 000	77 967 051	45 819 000	32 148 051	59 608 348	32 867 868	26 740 480
в тыс. долларах США	-	-	-	765	299	466	1 616	508	1 108
в тыс евро	-	-	-	10 460	6 362	4 098	14 387	8 026	6 361
Основной долг:	25 300 000	14 500 000	10 800 000	78 875 069	46 376 064	32 499 005	61 021 899	33 633 214	27 388 685
в том числе									
Со сроком погашения 2021 год							27 388 685		27 388 685
Со сроком погашения 2022 год				32 499 005		32 499 005	20 489 542	20 489 542	
Со сроком погашения 2023 год	10 800 000		10 800 000	25 015 177	25 015 177		8 555 848	8 555 848	
Со сроком погашения 2024 год	7 600 000	7 600 000		14 240 866	14 240 866		4 541 575	4 541 575	

Наименование показателя	2022 год				2021 год		2020 год		
	Сумма задолженности на 31 декабря 2022	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2021	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2020	в том числе	
		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство)	Сумма задолженности к погашению в 2023 году (краткосрочные обязательства)		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство)	Сумма задолженности к погашению в 2022 году (краткосрочные обязательства)		Сумма задолженности к погашению свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство)	Сумма задолженности к погашению в 2021 году (краткосрочные обязательства)
Со сроком погашения 2025 год	6 900 000	6 900 000		6 792 804	6 792 804	46 249	46 249		
Со сроком погашения после 2025 год				327 217	327 217				
Проценты по долгосрочным кредитам и займам (от -0,06% до 12,7952% <sup>%%</sup> )				28 208	28 208	10 522	10 522		10 522
<b>ИТОГО</b>	<b>25 300 000</b>	<b>14 500 000</b>	<b>10 800 000</b>	<b>78 903 277</b>	<b>46 376 064</b>	<b>61 032 421</b>	<b>33 633 214</b>	<b>27 399 207</b>	



## 2.7. Отложенные налоги

Общество определяет величину текущего налога на прибыль на основании данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с п. 22 ПБУ 18/02, исходя из величины условного расхода или условного дохода по налогу на прибыль, скорректированного на сумму постоянных и отложенных налоговых активов и обязательств.

Величина Текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль на дату составления отчета.

Суммы отложенных активов и отложенных налоговых обязательств отражаются развернуто соответственно в составе внеоборотных активов по строке 1180 Бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые активы» и долгосрочных обязательств по строке 1420 Бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые обязательства».

Информация о Налоге на прибыль приведена в *Таблице № 07*.

**Таблица № 07 Налог на прибыль**

*в тысячах рублей*

№ п/п	Наименование показателя	2022 год	2021 год
1.	Прибыль (убыток) до налогообложения	28 591 459	5 485 005
2.	Условный расход по налогу на прибыль - всего (ставка налога 20%)	(5 718 292)	(1 097 001)
3.	Постоянный налоговый доход (расход)*	4 876 461	(48 066)
4.	Расход (доход) по налогу на прибыль	(841 831)	(1 145 067)
5.	Отложенный налог на прибыль, <i>в том числе обусловленный:</i>	117 432	(166 457)
5.1.	возникновением (погашением) временных разниц	117 432	(166 457)
	<i>изменение стоимости чистых инвестиций в лизинг</i>	2 388 805	(3 338 030)
	<i>изменение стоимости предметов лизинга, расходов на их приобретение (в налоговом учете)</i>	(2 767 115)	3 139 057
	<i>изменение резервов по сомнительной задолженности (ОКУ)</i>	444 290	(46 242)
	<i>иные временные разницы</i>	51 452	78 758
5.2.	изменением правил налогообложения, изменениями применяемых налоговых ставок	-	-
5.3.	признанием (списанием) отложенных налоговых активов в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	-	-
6.	Текущий налог на прибыль	(959 263)	(978 610)

*\*Постоянный налоговый доход, исчисленный Обществом в 2022 году, обусловлен прощением Обществом долга по договору займа основным хозяйственным обществом.*

## **2.8. Доходы и расходы**

### **2.8.1. Выручка от продаж**

Основным видом деятельности Общества с момента регистрации по настоящее время является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Доходы и расходы от указанного вида деятельности признаются Обществом доходами и расходами от обычных видов деятельности и отражаются за вычетом налога на добавленную стоимость (если применимо) в составе Выручки и Себестоимости продаж (по строкам 2110 и 2120 Отчета о финансовых результатах соответственно).

Доход от основного вида деятельности Общества в стоимостном выражении за 2022 год составляет 12 637 663 тыс. руб. (за 2021 год – 11 729 741 тыс. руб.)

Процентный доход по лизинговым услугам, выручка от продажи иных товаров, работ, услуг признавались в бухгалтерском учете по мере оказания услуг, выполнения работ, перехода права собственности на товары.

В течение 2021 и 2022 годов Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов неденежными средствами.

Все остальные виды доходов Общества от продажи работ, услуг и имущества и связанные с ними расходы отражаются в составе прочих доходов и расходов соответственно и показываются в Отчете о финансовых результатах развернуто (по строкам 2340 и 2350).

## 2.8.2. Себестоимость продаж, управленческие и коммерческие расходы

Расходы признаются Обществом в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Информация о расходах по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат приведена в *Таблице № 08*.

**Таблица № 08 Состав расходов по обычным видам деятельности**

*в тысячах рублей*

Наименование показателя	2022 год	2021 год
Материальные расходы	460 783	501 733
Прочие расходы	465	547
<b>Итого</b>	<b>461 248</b>	<b>502 280</b>

Коммерческие расходы включены в состав расходов в отчетном году в полном объеме. В Отчете о финансовых результатах данные расходы показаны отдельной строкой. В состав коммерческих расходов в отчетном году включены материальные расходы на 35 304 тыс.руб. (за 2021 год – 42 219 тыс. руб.).

Управленческие расходы включены в состав расходов в отчетном году в полном объеме. В Отчете о финансовых результатах данные расходы показаны отдельной строкой. Информация об управленческих расходах Общества приведена в *Таблице № 09*.

**Таблица № 09 Управленческие расходы**

*в тысячах рублей*

Наименование показателя	2022 год	2021 год
Материальные расходы	299 720	591 371
Затраты на оплату труда	1 664 901	1 149 109
Отчисления на социальные нужды	361 166	276 086
Амортизация	167 869	41 690
Прочие расходы	44 373	46 280
<b>Итого</b>	<b>2 538 029</b>	<b>2 104 536</b>

### 2.8.3. Прочие доходы, прочие расходы

Информация об отдельных видах доходов и расходов, входящих в состав прочих доходов и прочих расходов Общества приведена в *Таблице № 10 «Расшифровка отдельных видов прочих доходов и прочих расходов Общества»*.

**Таблица № 10 «Расшифровка отдельных видов прочих доходов и расходов Общества»**

в тысячах рублей

№ п/п	Наименование показателя	2022 год		2021 год		2022 год		2021 год	
		Доходы	Расходы	Доходы	Расходы	ИТОГО Прибыль (+) Убыток (-)	Свернуто	ИТОГО Прибыль (+) Убыток (-)	Свернуто
	Прочие доходы (расходы) - ВСЕГО	27 319 464	(4 310 224)	2 649 828	(2 444 518)	23 009 240		205 310	
	В том числе:								
1	Доходы (расходы), связанные с реализацией прочего имущества	238 368	(216 429)	564 875	(253 854)	21 939		311 021	
2	Доходы (расходы) в виде оценочных резервов	439 995	(2 940 303)	409 510	(337 445)	(2 500 308)		72 065	
3	Прочие операционные доходы (расходы)	155 587	(82 113)	153 731	(153 515)	73 474		216	
4	Штрафы, пени, неустойки к получению (уплате)	62 829	(1 082)	145 805	(1 962)	61 747		143 843	
5	Курсовые разницы	771 457	(514 446)	220 090	(237 260)	257 011		(17 170)	
6	Прощение долга основным хозяйственным обществом	25 331 992	-	-	-	25 331 992		-	
7	Прочие внереализационные доходы (расходы)	40 468	(157 848)	814 669	(845 429)	(117 380)		(30 760)	
8	Доходы (расходы) от уступки прав требования	139 323	(139 680)	151 400	(200 697)	(357)		(49 297)	
9	Прочие расходы по договорам финансовой аренды	-	(46 066)	-	(178 261)	(46 066)		(178 261)	
10	Доходы (расходы) по оценочным обязательствам	56 733	(1 259)	17 195	(150 210)	55 474		(133 015)	
11	Прочее	82 712	(210 998)	172 553	(85 885)	(128 286)		86 668	

## 2.9. Условные обязательства и условные активы

### Существующие и потенциальные иски против Общества

В ходе своей хозяйственной деятельности Общество участвует в судебных разбирательствах. По состоянию на 31 декабря 2022 года Обществом создан резерв на покрытие убытков, которые Общество может понести в связи с судебными исками к Обществу со стороны ряда контрагентов, в общей сумме 509 тыс. руб. (31 декабря 2021 года: 28 051 тыс. руб., 31 декабря 2020 года: 3 411 тыс. руб.).

В дополнение к вышеуказанным искам к Обществу предъявлены судебные иски со стороны 6 контрагентов. Резерв под возможные убытки, связанный с неблагоприятным исходом данных судебных разбирательств, Обществом не был создан ввиду низкой вероятности решения их в пользу истцов. При удовлетворении судом требований истцов, у Общества могут возникнуть обязательства и расходы в общей сумме 22 058 тыс. руб.

### Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество числило в качестве обеспечений полученных:

*в тысячах рублей*

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения*	Оценка финансовой надежности обеспечения
Обеспечения обязательств полученные - всего			
в т.ч.:			
• Поручительства по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2032 г.	42 146 679	высокая
• Поручительства по договорам займов выданных	2023 г.	58 136	высокая
• Залог имущества по договорам займов выданных	2024 г.	273 790	высокая

По состоянию на 31 декабря 2021 года Общество числило в качестве обеспечений полученных:

*в тысячах рублей*

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения*	Оценка финансовой надежности обеспечения
Обеспечения обязательств полученные - всего			
в т.ч.:			
• Поручительства по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2022–2031 гг.	49 528 258	высокая
• Поручительства по договорам займов выданных	2022 г.	708 078	высокая

\* Сумма обеспечения полученных показаны с учетом итоговой стоимости (включая текущую задолженность, остаток чистых инвестиций в лизинг и иной дебиторской задолженности в соответствии с условиями договора) финансовых активов (по состоянию на отчетную дату)

### Обеспечения выданные

Информация по обеспечениям выданным приведена в *Таблице № 11*.

**Таблица № 11 «Обеспечения выданные»**

в тысячах рублей	Организация, по обязательствам которой выдано обеспечение	Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения (в т.ч. вид имущества, переданного в залог)	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения (например, залоговая стоимость имущества / активов)			Информация об активе, переданном в залог						
					2022 год	2021 год	2020 год	Балансовая стоимость актива			Превышение балансовой стоимости актива над величиной обязательств, которое им обеспечивается			
								2022 год	2021 год	2020 год				
			Залог прав (требуваний) по договорам лизинга	До момента полного исполнения обязательств	61 352 919			41 462 873						Права, возможности и ограничения использования предмета залога Обществом
	Совкомбанк	Банковский кредит	Залог прав (требуваний) по залоговому счету	До момента полного исполнения обязательств	46 301			46 301			16 209 174			Возможно использование для ведения обычной деятельности
	<b>Итого</b>				<b>61 399 220</b>			<b>41 509 174</b>			<b>16 209 174</b>			Свободное распоряжение при условии исполнения обязательств



## 2.10. Информация о связанных сторонах

В ходе своей обычной деятельности Общество совершает операции с организациями, являющимися связанными сторонами в соответствии с российским законодательством. Операции со связанными сторонами раскрываются по отдельности для следующих групп связанных сторон, имеющих различный характер взаимоотношений с Обществом.

### Перечень организаций, признаваемых связанными сторонами Общества в отчетном периоде

<b>Группа (характер отношений)/ Наименование связанной стороны</b>
<b>Основные хозяйственные общества</b> (участники, распоряжающиеся более чем 20 % общего количества голосов, принадлежащих на голосующие акции либо составляющие уставный капитал Общества)
ООО "ИНВЕСТИЦИОННАЯ ГРУППА "ИНСАЙТ" (с 06.10.2022 года включительно) Siemens AG (до 05.10.2022 года включительно)
<b>Основной управленческий персонал</b>
Генеральный директор (Председатель правления Общества), члены Правления Общества, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Общества
<b>Другие связанные стороны</b> (общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием одного и того же юридического лица)
ООО «Сименс» (до 05.10.2022 года включительно) ООО «Сименс Здравоохранение» (до 05.10.2022 года включительно) Siemens Financial Services Private, Limited (до 05.10.2022 года включительно) Siemens Schweiz AG (до 05.10.2022 года включительно) Siemens, s.r.o. GBS (до 05.10.2022 года включительно)
<b>Бенефициарный владелец</b> (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия)
МИРАКЯН АВЕТ ВЛАДИМИРОВИЧ (с 06.10.2022 года включительно)

### Виды и объем операций со связанными сторонами

Виды и объем операций со связанными сторонами в 2022 году:

*в тысячах рублей*

Виды операций, проведенных Обществом со связанными сторонами в 2022 году (без учета НДС)	Характер отношений	
	Основные хозяйственные общества	Другие связанные стороны
Реализация товаров (работ, услуг)	-	1 924
Приобретение товаров (работ, услуг, имущественных прав)	57 981	55 868
Аренда (субаренда) имущества у связанных сторон	-	102 453
Финансовые операции, включая займы, полученные от связанных сторон (без учета оборотов по уступленным правам, зачетам, если применимо)	6 235 984	-
<i>в том числе проценты начисленные</i>	4 731 483	
Прощение долга по полученным займам	25 331 992	-

Виды и объем операций со связанными сторонами в 2021 году:

*в тысячах рублей*

Виды операций, проведенных Обществом со связанными сторонами в 2021 году (без учета НДС)	Характер отношений	
	Основные хозяйственные общества	Другие связанные стороны
Реализация товаров (работ, услуг)	-	14 022
Приобретение товаров (работ, услуг, имущественных прав)	142 709	261 091
Аренда (субаренда) имущества у связанных сторон	-	196 922
Финансовые операции, включая займы полученные от связанных сторон (без учета оборотов по уступленным правам, зачетам, если применимо)	23 880 566	-
<i>в том числе проценты начисленные</i>	4 263 088	
Распределение чистой прибыли (дивиденды)	1 800 000	

Расчеты со связанными сторонами в 2022 году, так же как и в 2021 году, производились денежными средствами в сроки, определенные соответствующими договорами. В отчетном периоде Общество не проводило каких-либо операций с Бенефициарным владельцем.

### Незавершенные операции со связанными сторонами

Незавершенные операции со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 года отсутствуют.

Незавершенные операции со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Наименование показателя	Характер отношений	
	Основные хозяйственные общества	Другие связанные стороны
Прочие внеоборотные активы (Авансы, выданные на приобретение доходных вложений)	-	25 541
Дебиторская задолженность, итого	-	148
<i>краткосрочная</i>	-	148
<i>долгосрочная</i>	-	-
Кредиторская задолженность, итого	28 385	34 531
<i>краткосрочная</i>	28 385	34 531
<i>долгосрочная</i>	-	-
Заемные средства полученные (включая проценты начисленные)	78 903 277	-
<i>краткосрочные</i>	32 527 213	-
<i>долгосрочные</i>	46 376 064	-

**Денежные потоки от операций со связанными сторонами**

Денежные потоки от операций со связанными сторонами в 2022 году:

Наименование показателя	Характер отношений	
	Основные хозяйственные общества	Другие связанные стороны
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>	<b>(4 651 695)</b>	<b>(201 471)</b>
<b>Поступления - всего</b>	<b>643</b>	<b>2 456</b>
<i>в том числе</i>		
от продажи продукции, товаров, работ, услуг	-	2 456
прочие поступления	643	-
<b>Платежи - всего</b>	<b>(4 652 338)</b>	<b>(203 927)</b>
<i>в том числе</i>		
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(58 112)	(203 927)
процентов по долговым обязательствам	(4 565 841)	-
прочие платежи	(28 385)	-
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>	<b>(194 051)</b>	<b>13 449</b>
<b>Платежи - всего</b>	<b>(194 051)</b>	<b>13 449</b>
<i>в том числе</i>		
В связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	-	22 244
В связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	-	(8 795)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	(194 051)	-
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>	<b>(53 312 019)</b>	<b>-</b>
<b>Поступления - всего</b>	<b>1 504 501</b>	<b>-</b>
<i>в том числе</i>		
получение кредитов и займов	1 504 501	-
<b>Платежи - всего</b>	<b>(54 816 520)</b>	<b>-</b>
<i>в том числе</i>		
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	(54 816 520)	-

**Денежные потоки от операций со связанными сторонами в 2021 году:**

Наименование показателя	Характер отношений	
	Основные хозяйственные общества	Другие связанные стороны
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>	<b>(4 027 626)</b>	<b>(296 056)</b>
<b>Поступления - всего</b>	-	<b>13 843</b>
<i>в том числе</i>		
от продажи продукции, товаров, работ, услуг	-	13 843
прочие поступления	-	-
<b>Платежи - всего</b>	<b>(4 027 626)</b>	<b>(309 899)</b>
<i>в том числе</i>		
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(153 901)	(309 899)
процентов по долговым обязательствам	(3 873 725)	-
прочие платежи	-	-
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>	<b>(371 653)</b>	<b>(204 269)</b>
<b>Платежи - всего</b>	<b>(371 653)</b>	<b>(204 269)</b>
<i>в том числе</i>		
В связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	-	(139 909)
В связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	-	(64 360)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	(371 653)	-
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>	<b>16 128 930</b>	-
<b>Поступления - всего</b>	<b>19 617 478</b>	
<i>в том числе</i>		
получение кредитов и займов	19 617 478	
<b>Платежи - всего</b>	<b>(3 488 548)</b>	-
<i>в том числе</i>		
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников	(1 800 000)	
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	(1 688 548)	-

## **2.11. События после отчетной даты.**

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество имеет дебиторскую задолженность ряда компании, в отношении которых проводятся процедуры признания несостоятельности (банкротства), конкурсного производства, на общую сумму 192 006 тыс. руб. С отчетной даты до момента подписания настоящей бухгалтерской отчетности указанные процедуры в отношении указанных дебиторов не завершены. Общество, принимая во внимание комплексный характер процедур в отношении данной дебиторской задолженности, как на отчетную дату, так и на момент подписания настоящей бухгалтерской отчетности, ожидает прекращения процедур банкротства и погашения дебиторской задолженности.

Помимо вышеуказанных событий в период между отчетной датой (31 декабря 2022 года) и датой подписания Бухгалтерской отчетности за 2022 год Обществом не установлены какие-либо иные факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

## 2.12. Изменения вступительных остатков бухгалтерской отчетности за 2021 и 2020 годы.

С 1 января 2022 года вступили в силу следующие Федеральные стандарты бухгалтерского учета, обязательные к применению:

- ФСБУ 6/2020 «Основные средства»;
- ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения»;
- ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

В связи с обязательным применением указанных стандартов Обществом были внесены соответствующие изменения в Учетную политику для целей бухгалтерского учета по РСБУ, а также проведены необходимые корректировки в соответствующие показатели Бухгалтерского баланса, Отчета о финансовых результатах и Отчета об изменении капитала, относящиеся к предыдущим отчетным периодам (где применимо).

В связи с вступлением в силу ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», Общество – Арендодатель, Обществом были пересчитаны сравнительные показатели в Бухгалтерской отчетности за периоды до 2022 года. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 года Доходные вложения в материальные ценности исключены из состава Внеоборотных активов, в составе Дебиторской задолженности отражены Чистые инвестиции в лизинг, как следствие указанных изменений, пересчитаны Отложенные налоговые активы, Отложенные налоговые обязательства а также нераспределенная прибыль.

В целях перехода на учет арендуемых основных средств (Общество – Арендатор) с применением ФСБУ 25/2018 Общество в соответствии с п. 50 данного Стандарта единовременно признало на 31 декабря 2021 года в составе внеоборотных активов Права пользования арендованным имуществом (713 735 тыс. руб.), в составе Прочих обязательств – дисконтированные обязательства по аренде (713 735 тыс. руб.). Как следствие указанных изменений, пересчитаны Отложенные налоговые активы, Отложенные налоговые обязательства в равных суммах (142 747 тыс. руб.). Какой-либо разницы для отнесения на нераспределенную прибыль Обществом не было определено. При этом ретроспективное влияние на иные объекты бухгалтерского учета Общество не установило, сравнительные данные за 2021 и 2020 годы не пересчитывались.

В целях перехода на учет объектов основных средств в соответствии с ФСБУ 6/2020 Общество на основании п. 49 данного стандарта единовременно откорректировало балансовую стоимость основных средств на начало 2022 года. А именно, по состоянию на 31 декабря 2021 года из состава основных средств Общества исключены ряд объектов, в результате пересмотра срока полезного использования пересчитана остаточная стоимость некоторых основных средств, как следствие указанных изменений, пересчитаны Отложенные налоговые активы, Отложенные налоговые обязательства а также нераспределенная прибыль. Итоговая корректировка нераспределенной прибыли составила 7 479 тыс. руб. (в сторону увеличения).

В соответствии с п. 26 ФСБУ 26/2020 последствия изменений Учетной политики в целях бухгалтерского учета в связи с началом применения указанного Стандарта с 01 января 2022 года отражаются Обществом перспективно.

Ниже представлены внесенные корректировки в показатели Бухгалтерского баланса, Отчета о финансовых результатах, Отчета об изменении капитала и Отчета о движении денежных средств, относящихся к предыдущим отчетным периодам по вышеуказанным основаниям (в тыс. руб.):

**Изменения в Бухгалтерском балансе на 31 декабря 2020 года:**

Наименование показателя	Код строки формы	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
Доходные вложения в материальные ценности	1160	28 205 698	(23 173 109)	5 032 589
Отложенные налоговые активы	1180	1 082 711	9 943 662	11 026 373
<b>Итого по Разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>46 669 176</b>	<b>(13 229 447)</b>	<b>33 439 729</b>
Дебиторская задолженность	1230	53 509 093	(990 568)	52 518 525
<b>Итого по Разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>56 014 593</b>	<b>(990 568)</b>	<b>55 024 025</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>102 683 769</b>	<b>(14 220 015)</b>	<b>88 463 754</b>
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	11 180 171	(5 201 752)	5 978 419
<b>Итого по Разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>11 979 855</b>	<b>(5 201 752)</b>	<b>6 778 103</b>
Отложенные налоговые обязательства	1420	2 067 055	8 556 035	10 623 090
Прочие обязательства	1450	4 707 065	(4 707 065)	-
<b>Итого по Разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>40 437 376</b>	<b>3 848 970</b>	<b>44 286 346</b>
Кредиторская задолженность	1520	10 183 993	(351 406)	9 832 587
Доходы будущих периодов	1530	8 552 820	(8 552 820)	-
Прочие обязательства	1550	3 963 007	(3 963 007)	-
<b>Итого по Разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>50 266 538</b>	<b>(12 867 233)</b>	<b>37 399 305</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>102 683 769</b>	<b>(14 220 015)</b>	<b>88 463 754</b>



**Изменения в Бухгалтерском балансе на 31 декабря 2021 года:**

Наименование показателя	Код строки формы	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
Основные средства	1150	114 952	723 270	838 222
Доходные вложения в материальные ценности	1160	22 080 063	(16 682 336)	5 397 727
Отложенные налоговые активы	1180	1 490 929	12 886 715	14 377 644
<b>Итого по Разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>47 720 105</b>	<b>(3 072 351)</b>	<b>44 647 754</b>
Дебиторская задолженность	1230	85 728 403	(15 887 097)	69 841 306
<b>Итого по Разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>88 266 210</b>	<b>(15 887 097)</b>	<b>72 379 113</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>135 986 315</b>	<b>(18 959 448)</b>	<b>117 026 867</b>
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	12 560 595	(4 034 759)	8 525 836
<b>Итого по Разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>13 360 279</b>	<b>(4 034 759)</b>	<b>9 325 520</b>
Отложенные налоговые обязательства	1420	2 330 958	11 811 915	14 142 873
Прочие обязательства	1450	7 815 294	(7 101 559)	713 735
<b>Итого по Разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>56 558 463</b>	<b>4 710 356</b>	<b>61 268 819</b>
Кредиторская задолженность	1520	13 951 060	(254 229)	13 696 831
Доходы будущих периодов	1530	13 206 693	(13 206 693)	-
Прочие обязательства	1550	6 174 123	(6 174 123)	-
<b>Итого по Разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>66 067 573</b>	<b>(19 635 045)</b>	<b>46 432 528</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>135 986 315</b>	<b>(18 959 448)</b>	<b>117 026 867</b>

**Изменения в Отчете о финансовых результатах за 2021 год:**

Наименование показателя	Код строки формы	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
Выручка	2110	25 088 128	(13 358 387)	11 729 741
Себестоимость продаж	2120	(13 607 336)	13 105 056	(502 280)
Прочие доходы	2340	3 233 037	(583 209)	2 649 828
Прочие расходы	2350	(4 751 344)	2 306 826	(2 444 518)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4 014 719	1 470 286	5 485 005
Налог на прибыль	2410	(834 295)	(310 772)	(1 145 067)
Отложенный налог на прибыль	2412	144 315	(310 772)	(166 457)
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>3 180 424</b>	<b>1 159 514</b>	<b>4 339 938</b>
Совокупный финансовый результат периода	2500	3 180 424	1 159 514	4 339 938

**Изменения в Отчете об изменении капитала на 31 декабря 2021 года:**

Наименование показатели	Код строки формы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г. (до корректировки)	3100	11 180 171	11 979 855
корректировка		(5 201 752)	(5 201 752)
Сумма после корректировки		5 978 419	6 778 103
За 2021 год			
Увеличение капитала всего (до корректировки)	3210	3 180 424	3 180 424
корректировка		1 166 993	1 166 993
Сумма после корректировки		4 347 417	4 347 417
В том числе Чистая прибыль (до корректировки)	3211	3 180 424	3 180 424
корректировка		1 166 993	1 166 993
Сумма после корректировки		4 347 417	4 347 417
Величина капитала на 31 декабря 2021 г. (до корректировки)	3200	12 560 595	13 360 279
корректировка		(4 034 759)	(4 034 759)
Сумма после корректировки		8 525 836	9 325 520

Наименование показатели	Код строки формы	Сумма до корректировки	корректировка	Сумма после корректировки
Чистые активы на 31.12.2020 г.	3600	11 979 855	(5 201 752)	6 778 103
Чистые активы на 31.12.2021 г.	3600	13 360 279	(4 034 759)	9 325 520

**Изменения в Отчете о движении денежных средств за январь-декабрь  
2021 года:**

Наименование показателя	Код строки формы	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>				
Поступления - всего	4110	60 845 954	540 579	61 386 533
в том числе				
от продажи продукции, работ услуг	4111	60 330 928	540 579	60 871 507
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	52 767 421	540 579	53 308 000
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>				
Поступления - всего	4210	932 162	(540 595)	391 567
в том числе				
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	632 095	(540 595)	91 500
Платежи - всего	4220	(70 020 698)	16	(70 020 682)
в том числе				
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(69 157 994)	16	(69 157 978)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(69 088 536)	(540 579)	(69 629 115)

## 2.13. Информация о рисках хозяйственной деятельности

### Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

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.

Потенциально существенными рисками, влиянию которых подвержено Общество, являются финансовые и страновые риски.

### 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.

Правление Общества анализирует и утверждает политику управления указанными рисками, информация о которой приводится ниже.

### Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

#### ***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. 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.

#### *Риск изменения процентной ставки*

В 2022 году финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Компании и полученного кредита от банка. В 2021 и 2020 годах финансирование осуществлялось за счет капитала Общества и кредитов, полученных от прежней материнской компании Siemens AG. Процентные ставки Общества по кредиту банка и Siemens AG являлись фиксированными и не подлежали пересмотру. В связи с чем риск изменения процентной ставки в рассматриваемых периодах отсутствует.

#### *Валютный риск*

Общество заключает договоры финансовой аренды в рублях и условных единицах (долларах США и евро). По состоянию на 31 декабря 2022 года более 99

лизингового портфеля по остатку задолженности приходится на договоры, заключенные в рублях. В связи с этим Общество не подвержено валютному риску.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по предоставленным им заемным средствам или клиентскому договору (в том числе в форме рассрочки оплаты за проданные товары, выполненные работы или оказанные услуги). Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении торговой дебиторской задолженности) и финансовой деятельностью, включая депозиты в банках.

#### *Торговая дебиторская задолженность*

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Кредитное качество клиента оценивается на основе его платежной дисциплины. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

При этом руководство определяет концентрацию кредитного риска как процентное соотношение задолженности конкретных заказчиков к общей сумме дебиторской задолженности. Общество оценивает концентрацию риска в отношении дебиторской задолженности по договорам лизинга как низкую, поскольку ее клиенты осуществляют свою деятельность в нескольких отраслях и в значительной степени на независимых рынках.

#### *Долговые финансовые вложения, предоставленные займы и денежные депозиты*

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются лишь в краткосрочные депозиты первоклассных финансовых организаций.

## Подверженность кредитному риску

Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, представленных ниже:

	2022 год	2021 год	2020 год
Дебиторская задолженность	56 497 797	69 841 306	52 518 525
Краткосрочные финансовые вложения	55 110	299 691	120 292
Денежные средства и их эквиваленты	2 510 558	1 721 028	1 913 814
<b>Итого</b>	<b>59 063 465</b>	<b>71 862 025</b>	<b>54 552 631</b>

## 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.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью, в том числе путем использования банковских кредитных продуктов. В соответствии с политикой Общества, сроки и суммы погашения заемных средств должны соответствовать срокам и суммам поступления оплат по договорам финансовой аренды. Основываясь на балансовой стоимости заемных средств, отраженной в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2022 года 42,69% задолженности Общества подлежит погашению в течение года (31 декабря 2021 года - 41,22%; 31 декабря 2020 года - 44,89%).

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами Общества. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. Общество проанализировало концентрацию риска в отношении рефинансирования своей задолженности и пришла к выводу, что она является низкой. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Общества к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Общества включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующий контроль и управление выявленными концентрациями риска.

## Другие виды рисков

### **Страновые риски**

В настоящее время политическая ситуация в стране требует повышенного внимания. В целом Общество не может оказать влияния на данное обстоятельство. Вместе с тем в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Генеральный директор

М.В. Гончарук

Главный бухгалтер

Н.Л. Пономаренко

10 апреля 2023 г.



ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»  
Прошито и пронумеровано 59 листа(ов)



Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**ООО «ДельтаЛизинг»**  
за 2023 год

*Март 2024 г.*

**Аудиторское заключение  
независимого аудитора  
о бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «ДельтаЛизинг»**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «ДельтаЛизинг» за 2023 год:	
Бухгалтерский баланс	6
Отчет о финансовых результатах	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях капитала	10
Отчет о движении денежных средств	14
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики	16

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Единственному участнику  
ООО «ДельтаЛизинг»

### **Мнение**

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ДельтаЛизинг» (далее – «Общество»), состоящей из:

- ▶ бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2023 г.;
- ▶ отчета о финансовых результатах за 2023 год;
- ▶ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
  - ▶ отчета об изменениях капитала за 2023 год;
  - ▶ отчета о движении денежных средств за 2023 год;
  - ▶ пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2023 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



### **Ответственность руководства за бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

### **Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ 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 Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ  
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества 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 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 Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли 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, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Таскаев Сергей Михайлович,  
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью  
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»  
на основании доверенности от 14 марта 2024 г.,  
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(ОРНЗ 22006016932)

20 марта 2024 г.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ООО «ДельтаЛизинг»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 сентября 2011 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1112536016801.

Местонахождение: 690090, Россия, Приморский край, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд. 2.

# Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2023 г.

		<b>Коды</b>		
Форма по ОКУД		<b>0710001</b>		
Дата (число, месяц, год)		<b>31</b>	<b>12</b>	<b>2023</b>
Организация <b>Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"</b>	по ОКПО	<b>52106179</b>		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	<b>2536247123</b>		
Вид экономической деятельности <b>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</b>	по ОКВЭД 2	<b>64.91</b>		
Организационно-правовая форма / форма собственности <b>Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>	по ОКОПФ / ОКФС	<b>12300</b>	<b>16</b>	
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКЕИ	<b>384</b>		
Местонахождение (адрес) <b>690091, Приморский край, г.о. Владивостокский, г Владивосток, пер Ланинский, зд. 2</b>				

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  ДА  НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора  
**ООО "ЦАТР - аудиторские услуги"**

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	<b>7709383532</b>
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ ОГРНИП	<b>1027739707203</b>

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
2.2.	Нематериальные активы	1110	109 551	124 961	41 229
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2.3.	Основные средства	1150	550 153	517 324	838 222
2.4.	Доходные вложения в материальные ценности	1160	3 412 674	2 003 956	5 397 727
2.4.	в том числе:				
	Приобретение объектов доходных вложений	11601	3 412 674	2 003 956	5 397 727
2.5.	Финансовые вложения	1170	10	64 670	-
2.12.	Отложенные налоговые активы	1180	554 354	352 203	234 771
	Прочие внеоборотные активы	1190	13 970 909	9 043 804	23 992 932
2.7.2.	в том числе: Авансы, выданные на приобретение доходных вложений	11901	13 970 909	9 037 787	23 982 633
	Итого по разделу I	1100	18 597 651	12 106 918	30 504 881
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
2.6.	Запасы	1210	321 251	340 669	269 181
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2 793	541	3 534
2.7.	Дебиторская задолженность	1230	58 145 955	56 497 797	69 841 306
2.7.1.	в том числе: Чистая стоимость инвестиции в аренду краткосрочная	12301	26 987 475	26 781 259	30 101 498
2.7.1.	Чистая стоимость инвестиции в аренду долгосрочная	12302	31 020 901	29 494 179	39 097 897
2.5.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	64 670	55 110	299 691
2.8.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	8 575 857	2 510 558	1 721 028
	Прочие оборотные активы	1260	231 369	221 234	244 373
	Итого по разделу II	1200	67 341 895	59 625 909	72 379 113
	<b>БАЛАНС</b>	1600	85 939 546	71 732 827	102 883 994

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
2.9.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	84 617	84 617	84 617
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
2.9.	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	715 067	715 067	715 067
	Резервный капитал	1360	-	-	-
2.9.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	30 214 967	36 275 463	8 525 836
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>31 014 651</b>	<b>37 075 147</b>	<b>9 325 520</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
2.10.	Заемные средства	1410	24 433 920	14 500 000	46 376 064
	в том числе:				
2.10.	Долгосрочные кредиты	14101	24 433 920	14 500 000	-
2.10.	Долгосрочные займы	14102	-	-	45 819 000
2.12.	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
2.15.	Оценочные обязательства	1430	127 068	14 662	36 147
2.11.	Прочие обязательства	1450	451 539	417 468	713 735
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>25 012 527</b>	<b>14 932 130</b>	<b>47 125 946</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
2.10.	Заемные средства	1510	20 243 083	10 800 000	32 527 213
	в том числе:				
2.10.	Краткосрочные кредиты	15101	20 201 860	10 800 000	-
2.10.	Краткосрочные займы	15102	-	-	32 119 868
2.7.2.	Кредиторская задолженность	1520	9 077 480	8 841 439	13 696 831
	в том числе:				
2.7.2.	Расчеты с покупателями и заказчиками	15201	8 221 480	6 805 912	13 007 130
2.7.2.	Расчеты по налогам и сборам	15202	502 207	1 839 726	1 186
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
2.15.	Оценочные обязательства	1540	591 805	84 111	208 484
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>29 912 368</b>	<b>19 725 550</b>	<b>46 432 528</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>85 939 546</b>	<b>71 732 827</b>	<b>102 883 994</b>

Руководитель

(подпись)



**Гончарук Максим  
Владимирович**  
(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

(подпись)



**Дономаренко Надежда  
Леонидовна**  
(расшифровка подписи)



20 марта 2024 г.

**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Декабрь 2023 г.

		Дата (число, месяц, год)	<b>Коды</b>		
		Форма по ОКУД	0710002		
Организация	<u>Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"</u>	по ОКПО	31	12	2023
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	52106179		
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	по ОКВЭД 2	2536247123		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	64.91		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	12300	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
2.13.1.	Выручка	2110	10 982 878	12 637 663
2.13.2.	Себестоимость продаж	2120	(391 385)	(461 248)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	10 591 493	12 176 415
2.13.2.	Коммерческие расходы	2210	(54 634)	(36 763)
2.13.2.	Управленческие расходы	2220	(2 640 847)	(2 538 029)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	7 896 012	9 601 623
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
2.8.	Проценты к получению	2320	1 034 369	704 911
2.10.	Проценты к уплате	2330	(4 303 190)	(4 724 315)
2.13.3.	Прочие доходы	2340	3 945 775	27 319 464
	в том числе:			
	Доходы в виде восстановленных оценочных резервов	23401	2 256 207	439 995
	Курсовые разницы	23402	198 547	771 457
	Доходы, связанные с реализацией прочего имущества	23403	456 393	238 368
	Прощение долга основным хозяйственным обществом	23404	-	25 331 992
	Доходы от уступки прав требований	23405	565 734	139 323
2.13.3.	Прочие расходы	2350	(2 291 452)	(4 310 224)
	в том числе:			
	Расходы в виде образованных оценочных резервов	23501	(634 107)	(2 940 303)
	Курсовые разницы	23502	(114 303)	(514 446)
	Расходы, связанные с реализацией прочего имущества	23503	(406 242)	(216 429)
	Расходы от уступки прав требований	23504	(652 823)	(139 680)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	6 281 514	28 591 459
2.12.	Налог на прибыль	2410	(1 276 472)	(841 831)
	в том числе:			
2.12.	текущий налог на прибыль	2411	(1 478 623)	(959 263)
2.12.	отложенный налог на прибыль	2412	202 151	117 432
	Прочее	2460	(65 538)	(1)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	4 939 504	27 749 627



Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	4 939 504	27 749 627
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)

**Гончарук Максим Владимирович**

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

**Пonomаренко Надежда Леонидовна**

(расшифровка подписи)



20 марта 2024 г.

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

Коды		
0710004		
31	12	2023
52106179		
2536247123		
64.91		
12300	16	
384		

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКБЭД 2

Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

по ОКOPФ / ОКФС

по ОКЕИ

Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг" / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

**1. Движение капитала**

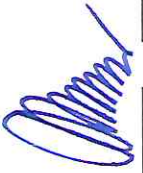
Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3100	84 617	-	715 067	-	8 525 836	9 325 520
Увеличение капитала - всего: в том числе:	3210	-	-	-	-	27 749 627	27 749 627
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	27 749 627	27 749 627
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 реорганизация юридического лица	3215	-	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3216	-	-	-	-	-	-
в том числе:	3220	-	-	-	-	-	-
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	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

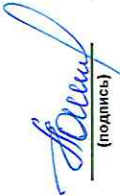
Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2022 г. За 2023 г.	3200	84 617	-	715 067	-	36 275 463	37 075 147
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	4 939 504	4 939 504
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	4 939 504	4 939 504
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости реорганизация юридического лица	3315	-	-	-	X	-	X
3316	-	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	(11 000 000)	(11 000 000)
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
3322	X	X	X	-	X	-	-
переоценка имущества							
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(11 000 000)	(11 000 000)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	-	-	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г.	3300	84 617	-	715 067	-	30 214 967	31 014 651

Наименование показателя	Код	Изменения капитала за 2022 г.		
		На 31 декабря 2021 г.	за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов
<b>Капитал - всего</b>				
до корректировок	3400	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3410	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-
<b>в том числе:</b>				
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):				
до корректировок	3401	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3411	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-
<b>по другим статьям капитала</b>				
до корректировок	3402	-	-	-
корректировка в связи с:				
изменением учетной политики	3412	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
Чистые активы	3600	31 014 651	37 075 147	9 325 520

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись)  **Гончарук Максим Владимирович**  
 (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_  
 (подпись)  **Пономаренко Надежда Леонидовна**  
 (расшифровка подписи) **«ЮретаПизинг»**



20 марта 2024 г. \_\_\_\_\_

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

Организация	<b>Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"</b>	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКПО	0710005	31	12	2023
Вид экономической деятельности	<b>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</b>	ИНН	52106179			
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Общество с ограниченной ответственностью / Частная собственность</b>	ОКВЭД 2	2536247123			
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКОПФ / ОКФС	64.91	12300	16	
		по ОКЕИ		384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	57 120 273	59 356 403
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	55 729 490	54 403 166
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	1 390 783	4 953 237
Платежи - всего	4120	(10 551 681)	(9 335 735)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 272 882)	(1 381 586)
в связи с оплатой труда работников	4122	(1 469 058)	(2 221 089)
процентов по долговым обязательствам	4123	(4 218 386)	(4 701 995)
налога на прибыль организаций	4124	(1 212 247)	(1 021 045)
налога (за исключением налога на прибыль) и сборы	4125	(70 889)	(3 377)
прочие платежи	4129	(2 308 219)	(6 643)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	46 568 592	50 020 668
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	146 739	364 293
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	7 042	22 987
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	139 697	311 484
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	29 822
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(48 985 237)	(21 583 076)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(48 985 227)	(21 370 575)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(10)	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	(10 145)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	(194 051)
прочие платежи	4229	-	(8 305)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(48 838 498)	(21 218 783)

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	38 951 050	29 504 501
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	38 951 050	29 504 501
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	(30 615 270)	(57 516 520)
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	(11 000 000)	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(19 615 270)	(57 516 520)
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	8 335 780	(28 012 019)
<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>	4400	6 065 874	789 866
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода</b>	4450	2 510 558	1 721 028
<b>Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода</b>	4500	8 575 857	2 510 558
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	(575)	(336)

Руководитель

(подпись)

Гончарук Максим  
Владимирович

(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

(подпись)

Понемаренко Надежда  
Леонидовна

(расшифровка подписи)



20 марта 2024 г.

**ПОЯСНЕНИЯ  
К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И  
ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ  
РЕЗУЛЬТАТАХ  
ООО «ДельтаЛизинг»  
ЗА 2023 ГОД**



## 1. Общие сведения об Обществе

### 1.1. Общая информация

ООО «ДельтаЛизинг» (до 10 октября 2022 года ООО ЛК «Сименс Финанс») была создана 30 сентября 2011 года в результате преобразования ЗАО «ДельтаЛизинг» на основании Решения единственного акционера ЗАО «ДельтаЛизинг» №63 от 16 сентября 2011 года. ООО «ДельтаЛизинг» является правопреемником ЗАО «ДельтаЛизинг» по всем правам и обязательствам.

10 октября 2022 года Решением единственного участника Общество было переименовано в ООО «ДельтаЛизинг».

Юридический адрес и местонахождение Общества: 690091, Приморский край, г.о. Владивостокский, г. Владивосток, пер. Ланинский, зд.2.

Среднегодовая численность работающих за отчетный период сотрудников Общества в 2023 году составила 448 человек (2022 год – 484, 2021 год - 472).

Основной вид деятельности по ОКВЭД 64.91 - Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2023 год составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Общества 20 марта 2024 года.

### 1.2. Филиалы, представительства и другие территориально-обособленные подразделения

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество имеет следующие обособленные подразделения, не выделенные на отдельный баланс:

Наименование обособленного подразделения (представительства)	Место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности	КПП
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Барнауле	656038, Алтайский край, г. Барнаул, ул. Кирова, 51а	222544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Екатеринбурге	620075, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Клары Цеткин, 4	667044001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Хабаровске	680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Тургенева, 46	272144002
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Южно-Сахалинске	693006, Сахалинская обл., г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 321/1 оф. 601	650144001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Томске	634050, Томская обл., г. Томск, пер. Нахановича, 4а	701744001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Омске	644024, Омская обл., г. Омск, ул. Ильинская, 4	550444001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Красноярске	660135, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Взлетная, 5г	246544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Иркутске	664007, Иркутская обл., г. Иркутск, ул. Октябрьской революции, 1/4, оф. 505	384944001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Кемерово	650023, г. Кемерово, пр-т Ленина, 132б	420544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Москве	115184, г. Москва, Большая Татарская, 9	770544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Санкт-Петербурге	191186, г. Санкт-Петербург, Волынский пер., 1/36 А	784144001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Ростове-на-Дону	344018, Ростовская обл., г. Ростов-на-Дону, ул. Текучева, д. 139/94, оф. 911	616544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Новосибирске	630132, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Красноярская, 35	540744001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Самаре	443080, Самарская обл., г. Самара, пр-т Карла Маркса, 201Б	631644001

Наименование обособленного подразделения (представительства)	Место государственной регистрации и/или место ведения хозяйственной деятельности	КПП
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Перми	614007, Пермский край, г. Пермь, ул. 25 Октября, 101	590444001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Краснодаре	350072, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Московская, 59/1	231044001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Казань	420107, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Спартакoвская, 6	165544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Воронеже	394030, г. Воронеж, ул. Комиссаржевской, 10, оф. 906-907	366644001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Вологде	160000, г. Вологда, ул. Сергея Орлова, д. 4	352544001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Нижнем Новгороде	603000, г. Нижний Новгород, ул. Ковалихинская, 8	526044001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Челябинске	454091, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Кирова, д. 159	745344001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Ярославле	150047, Ярославская обл., г. Ярославль, ул. Угличская, д. 39	760444001
Представительство ООО «ДельтаЛизинг» в г. Калининграде	236040, Калининградская обл., г. Калининград, пл. Победы, д. 10	390644001

### 1.3. Информация об органах управления Общества

По состоянию на 31 декабря 2023 года Единственным участником Общества является Общество с ограниченной ответственностью ИНВЕСТИЦИОННАЯ ГРУППА «ИНСАЙТ».

Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников Общества.

Коллегиальным исполнительным органом Общества является Правление. Состав Правления Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

Ф.И.О.	Должность
Гончарук Максим Владимирович	Генеральный директор
Сущенко Антон Олегович	Заместитель генерального директора по управлению рисками
Полякова Валентина Эдуардовна	Заместитель Генерального директора по продажам и развитию

Единоличным исполнительным органом управления Общества является Генеральный директор – Гончарук Максим Владимирович.

26 июля 2023 года в соответствии с Решением Единственного участника Общества был создан Совет Директоров.

### 1.4. Информация об организации и ведении бухгалтерского учета Общества

Организацию ведения бухгалтерского учета в соответствии с законодательством РФ и хранение документов бухгалтерского учета осуществляет Генеральный директор Общества Гончарук Максим Владимирович.

Ведение бухгалтерского учета Общества и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета осуществляются Главным бухгалтером Общества Пономаренко Надеждой Леонидовной.

## **2. Существенные аспекты Учетной политики в отношении объектов бухгалтерского учета, отраженных в бухгалтерской отчетности, и дополнительные данные к информации, содержащейся в Бухгалтерском балансе, Отчете о финансовых результатах и Отчете о движении денежных средств.**

### **2.1. Нормативная база. Планируемые изменения в Учетной политике на 2024 год**

Бухгалтерская отчетность Общества, включая настоящие Пояснения, сформирована исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Исходя из принципа *существенности*, Общество следующим образом определяет порядок раскрытия в бухгалтерской отчетности отдельных видов активов, обязательств, доходов и расходов:

- показатели об отдельных видах активов, обязательств, включенных в состав одной статьи бухгалтерского баланса, в бухгалтерском балансе приводятся обособленно, если их величина составляет *десять и более процентов* от валюты баланса.

При этом показатели об отдельных видах активов, обязательств, включенных в состав одной статьи бухгалтерского баланса, доля которой составляет десять и более процентов от валюты баланса, раскрываются в настоящих Пояснениях, если их величина составляет *пять и более процентов* от общей суммы статьи.

- показатели об отдельных видах доходов, включенных в состав одной статьи отчета о финансовых результатах, приводятся обособленно, если их величина составляет *пять и более процентов* от общей суммы доходов Общества за отчетный период. По каждому обособленному виду доходов показывается соответствующая каждому виду часть расходов.

При этом показатели об отдельных видах доходов/расходов, включенных в состав одной статьи отчета о финансовых результатах, величина которой составляет пять и более процентов от общей суммы доходов или расходов Общества за отчетный период, раскрываются в настоящих Пояснениях, если их величина составляет *пять и более процентов* от общей суммы статьи.

- показатели об отдельных видах денежных потоков, а также показатели об отдельных видах денежных потоков между Обществом и хозяйственными обществами, являющимися по отношению к Обществу дочерними, зависимыми или основными, приводятся обособленно в отчете о движении денежных средств, если их величина составляет *десять и более процентов* от общей суммы поступлений и выбытий Общества за отчетный период.
- В отдельных случаях Общество считает раскрытия существенными по качественному признаку.

Общество не планирует внести в Учетную политику в целях бухгалтерского учета на 2024 год какие-либо изменения, способные оказать существенное влияние

на финансовое положение Общества, финансовые результаты его деятельности и (или) движение денежных средств.

Общество подготовило данную Бухгалтерскую (финансовую) отчетность, исходя из допущения о непрерывности деятельности.

*Справочно: здесь и далее все суммы представлены в тыс. руб.; отрицательные показатели приводятся в круглых скобках.*

## 2.2. Нематериальные активы

В Бухгалтерском балансе нематериальные активы показаны по первоначальной стоимости за минусом амортизации, накопленной за все время их использования.

В составе Нематериальных активов Обществом учитываются права на объекты интеллектуальной собственности.

Амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом.

Сроки полезного использования для каждого вида амортизируемых нематериальных активов установлены, исходя из сроков, в течение которых организация предполагает использование нематериальных активов с целью получения экономической выгоды.

Первоначально установленные сроки полезного использования нематериальных активов, отраженных в Бухгалтерской (финансовой) отчетности, не изменялись.

Переоценка нематериальных активов Обществом не проводится.

Проверка нематериальных активов на обесценение Обществом не проводится.

Информация о наличии и движении нематериальных активов приведена в *Таблице № 01 «Наличие и движение нематериальных активов».*

### **Таблица № 01 Наличие и движение нематериальных активов**

*в тысячах рублей*

Период	На начало года		Изменения за период				На конец года	
	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
				первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
2023 г.	130 973	(6 012)	16 296	(20 598)	-	(11 108)	126 671	(17 120)
2022 г.	45 674	(4 445)	85 299	-	-	(1 567)	130 973	(6 012)

### 2.3. Основные средства

К основным средствам отнесены активы, соответствующие критериям (условиям), установленным Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства», стоимостью более 100 000 рублей.

При этом затраты на приобретение, создание активов, отвечающих признакам основного средства, но имеющих первоначальную стоимость (в отношении каждого отдельного объекта основных средств) не выше 100 000 руб., признаются Обществом расходами периода, в котором были понесены.

Переоценка основных средств Обществом не проводится.

Начисление амортизации объектов ОС производится линейным способом, исходя из сроков полезного использования. Срок полезного использования определяется специальной комиссией на дату ввода в эксплуатацию соответствующего основного средства.

Обществом приняты следующие сроки полезного использования основных средств (по основным группам):

- для машин и оборудования – от 36 до 241 месяца;
- для транспортных средств – от 37 до 217 месяца;
- для производственного и хозяйственного инвентаря – от 61 до 171 месяцев.

Информация о наличии и движении основных средств приведена в *Таблице № 02 «Наличие и движение основных средств»*.

В состав строки 1150 «Основные средства» Бухгалтерского баланса Обществом также включаются Права пользования активами.

Права пользования активами, полученными в аренду, отражаются по первоначальной стоимости с учетом последующих корректировок, связанных с изменением условий аренды (изменение срока аренды, величины арендных платежей, проч.), за вычетом сумм начисленной амортизации.

Срок аренды определяется исходя из сроков и условий, установленных договорами аренды. Срок полезного использования прав пользования офисными помещениями – от 36 до 60 месяцев.

Информация о наличии и движении прав пользования активами приведена в *Таблице № 02 «Наличие и движение основных средств»*.

**Таблица № 02 Наличие и движение основных средств**

*в тысячах рублей*

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	Выбыло		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
<b>Основные средства и Права пользования активами- всего</b>	<b>2023 г.</b>	<b>723 328</b>	<b>(206 004)</b>	<b>248 176</b>	<b>(57 183)</b>	<b>14 044</b>	<b>(172 208)</b>	<b>914 321</b>	<b>(364 168)</b>
	<b>2022 г.</b>	<b>956 368</b>	<b>(118 146)</b>	<b>39 283</b>	<b>(272 323)</b>	<b>78 925</b>	<b>(166 783)</b>	<b>723 328</b>	<b>(206 004)</b>
<i>в том числе:</i>									
Транспортные средства	2023 г.	182 227	(120 022)	37 522	(9 273)	8 460	(31 390)	210 476	(142 952)
	2022 г.	177 773	(91 272)	12 068	(7 614)	5 717	(34 467)	182 227	(120 022)
Машины и оборудование	2023 г.	62 811	(35 979)	499	(939)	684	(8 540)	62 371	(43 835)
	2022 г.	45 114	(24 680)	17 697	-	-	(11 299)	62 811	(35 979)
Производственный и хозяйственный инвентарь	2023 г.	15 688	(3 549)	4 396	(168)	117	(2 769)	19 916	(6 201)
	2022 г.	6 222	(2 194)	9 518	(52)	11	(1 366)	15 688	(3 549)
Прочие основные средства	2023 г.	-	-	16 522	-	-	(2 518)	16 522	(2 518)
	2022 г.	13 524	-	-	(13 524)	-	-	-	-
Права пользования активами (офисными помещениями)	2023 г.	462 602	(46 454)	189 237	(46 803)	4 783	(126 991)	605 036	(168 662)
	2022 г.	713 735	-	-	(251 133)	73 197	(119 651)	462 602	(46 454)

#### **2.4. Доходные вложения в материальные ценности (приобретение объектов доходных вложений)**

Основным видом деятельности Общества является Деятельность по финансовой аренде. Неоперационная (финансовая) аренда – это аренда, в рамках которой происходит передача арендатору практически всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на актив (предмет лизинга)

К расходам на приобретение объектов доходных вложений (отражаются в Бухгалтерском балансе в составе Доходных вложений в материальные ценности) относятся расходы, капитализируемые Обществом до передачи предметов лизинга в финансовую аренду.

В сумму фактических затрат при признании указанных капитальных вложений Обществом включаются (п. 2.10 ФСБУ 26/2020):

- уплаченные и (или) подлежащие уплате Обществом поставщику (продавцу, подрядчику) при осуществлении капитальных вложений суммы, определяемые с учетом пунктов 11, 12 ФСБУ 26/2020;
- иные затраты, в отношении которых соблюдаются условия, установленные пунктом 6 ФСБУ 26/2020.

Информация о наличии и движении Расходов на приобретение объектов доходных вложений приведена в *Таблице № 03 «Наличие и движение расходов на приобретение объектов доходных вложений»*.

**Таблица № 03 Наличие и движение расходов на приобретение объектов доходных вложений**  
в тысячах рублей

Наименование показателя	Период	На начало года				Изменения за период				На конец периода	
		Расходы на приобретение объектов доходных вложений	Резерв под обесценение капитальных вложений	Затраты за период	выбыло		Резерв под обесценение капитальных вложений	Резерв под обесценение капитальных вложений	Расходы на приобретение объектов доходных вложений	Резерв под обесценение капитальных вложений	
					Передано в лизинг	Списано					
<b>Расходы на приобретение объектов доходных вложений - всего</b>	за 2023 г.	2 028 858	(24 902)	48 729 090	(47 243 469)	(84 404)	24 902	(17 401)	3 430 075	(17 401)	
	за 2022 г.	5 397 727	-	33 833 203	(37 178 382)	(23 690)	-	(24 902)	2 028 858	(24 902)	
<i>в том числе:</i>											
Машины и оборудование	за 2023 г.	2 019 811	(24 798)	35 377 412	(33 917 346)	(79 522)	24 798	(17 401)	3 400 355	(17 401)	
	за 2022 г.	4 537 857	-	25 729 581	(28 223 937)	(23 690)	-	(24 798)	2 019 811	(24 798)	
Транспортные средства	за 2023 г.	4 979	-	13 351 678	(13 322 055)	(4 882)	-	-	29 720	-	
	за 2022 г.	749 516	-	8 073 060	(8 817 597)	-	-	-	4 979	-	
Иные предметы лизинга	за 2023 г.	4 068	(104)	-	(4 068)	-	104	-	-	-	
	за 2022 г.	110 354	-	30 562	(136 848)	-	-	(104)	4 068	(104)	



## 2.5. Финансовые вложения

К финансовым вложениям отнесены активы, соответствующие требованиям Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденного Приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н.

Финансовые вложения принимаются к учету по фактической стоимости.

При выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

По состоянию на отчетную дату Общество не имеет в собственности финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость.

Проверка на обесценение финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года. Соответствующий резерв формируется только при наличии признаков обесценения - устойчивого существенного снижения стоимости таких финансовых вложений.

Информация о наличии и движении финансовых вложений приведена в *Таблице № 04 «Наличие и движение финансовых вложений»*.

**Таблица № 04 Наличие и движение финансовых вложений**

**в тысячах рублей**

Наименование показателя	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период				На конец периода	
		Первоначальная стоимость	Накопленные корректировки		выбыло		Текущей рыночной стоимости (убытков от обесценения)	Перевод из долго в краткосрочные активы и наоборот	Первоначальная стоимость	Накопленные корректировки
					Первоначальная стоимость	Накопленные корректировки				
<b>Финансовые вложения, всего</b>	за 2023 г.	188 402	(68 622)	10	(119 465)	64 355	-	-	68 947	(4 267)
	за 2022 г.	299 691	-	191 400	(302 689)	-	(68 622)	-	188 402	(68 622)
<i>в том числе:</i>										
Долгосрочные финансовые вложения	за 2023 г.	64 670	-	10	-	-	-	(64 670)	10	-
	за 2022 г.	-	-	93 327	-	-	-	(28 657)	64 670	-
предоставленные займы	за 2023 г.	64 670	-	-	-	-	-	(64 670)	-	-
	за 2022 г.	-	-	93 327	-	-	-	(28 657)	64 670	-
прочие финансовые вложения	за 2023 г.	-	-	10	-	-	-	-	10	-
	за 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочные финансовые вложения	за 2023 г.	123 732	(68 622)	-	(119 465)	64 355	-	64 670	68 937	(4 267)
	за 2022 г.	299 691	-	98 073	(302 689)	-	(68 622)	28 657	123 732	(68 622)
предоставленные займы	за 2023 г.	123 732	(68 622)	-	(119 465)	64 355	-	64 670	68 937	(4 267)
	за 2022 г.	235 331	-	98 073	(238 329)	-	(68 622)	28 657	123 732	(68 622)
прочие финансовые вложения	за 2023 г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	за 2022 г.	64 360	-	-	(64 360)	-	-	-	-	-

## 2.6. Запасы

К запасам отнесены активы, соответствующие требованиям Федерального стандарта по бухгалтерскому учету ФСБУ 5/2019 «Запасы».

В составе запасов Общество преимущественно учитывает оборудование, возвращенное по договорам финансовой аренды.

Указанные активы оцениваются Обществом по наименьшей из двух величин: по фактической себестоимости либо по их чистой стоимости продаж.

Превышение текущей стоимости запасов над их чистой стоимостью продажи считается обесценением запасов. В случае обесценения запасов Общество создает резерв под обесценение в размере превышения текущей стоимости запасов над их чистой стоимостью продаж. При этом в Бухгалтерском балансе запасы отражаются за вычетом данного резерва.

При выбытии запасов их оценка производится по средней себестоимости.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов запасов (с учетом начисленного резерва под обесценение стоимости запасов) отражена в *Таблице № 05 «Запасы»*.

**Таблица № 05 Запасы**

*в тысячах рублей*

Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2023 года	Остаток на 31 декабря 2022 года	Остаток на 31 декабря 2021 года
<b>Запасы:</b>	<b>321 251</b>	<b>340 669</b>	<b>269 181</b>
<i>в том числе:</i>			
товары	378 079	374 145	307 161
прочие запасы	8 785	11 214	11 177
Резерв под обесценение стоимости запасов	(65 613)	(44 690)	(49 157)
<b>Итого запасы</b>	<b>321 251</b>	<b>340 669</b>	<b>269 181</b>

## **2.7. Дебиторская и кредиторская задолженность**

### **2.7.1. Дебиторская задолженность по финансовой аренде (чистая стоимость инвестиции в аренду)**

Датой начала срока финансовой аренды считается дата, на которую арендодатель делает предмет лизинга доступным для использования арендатором. Это дата первоначального признания аренды. При этом срок финансовой аренды – это срок, на который арендодатель предоставляет арендатору предмет лизинга. Данный срок определяется в соответствии с условиями договоров финансовой аренды.

Общество отражает дебиторскую задолженность по финансовой аренде в сумме, равной чистым инвестициям в лизинг, начиная с даты начала срока аренды. Чистые инвестиции в лизинг рассчитываются как валовая инвестиция в лизинг, дисконтированная с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды. Валовая инвестиция в аренду рассчитывается Обществом как сумма арендных платежей к получению арендодателем по договору финансовой аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, представляет собой процентную ставку, при использовании которой приведенная стоимость арендных платежей и негарантированной ликвидационной стоимости (если применимо) становится равна сумме справедливой стоимости предмета лизинга и первоначальных прямых затрат арендодателя.

Разница между суммой валовых инвестиций в аренду (лизинг) и суммой чистых инвестиций в аренду (лизинг) представляет собой незаработанный финансовый доход. Общество признает финансовый доход в течение срока аренды на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду.

Общество начинает начислять процентный доход с даты начала срока финансовой аренды.

Платежи, полученные Обществом от лизингополучателей до даты начала срока финансовой аренды, отражаются в составе Кредиторской задолженности (Расчеты с покупателями и заказчиками), и корректируют в момент начала финансовой аренды признанные чистые инвестиции в аренду (лизинг). Любые авансовые платежи поставщикам по лизинговым сделкам отражаются Обществом в Бухгалтерском балансе как Прочие внеоборотные активы/Авансы, выданные на приобретение доходных вложений. Более подробно информация по указанным платежам раскрыта в пункте 2.7.2. настоящего Документа.

Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателями на ежемесячной основе в соответствии с графиками, определенными условиями договоров финансовой аренды. Риски, связанные с ущербом по активам, переданным в финансовый лизинг, риски их кражи и другие риски обычно застрахованы лизингополучателями либо самим Обществом.

Общество сохраняет право собственности на активы, переданные в финансовую аренду, в течение срока лизинга. В конце срока действия договора право собственности на предметы лизинга, переданные в финансовую аренду, переходит к лизингополучателю в соответствии с условиями договора финансовой аренды.

В целях управления рисками, связанными с правами на предметы аренды, указанный переход права собственности проводится Обществом в случае исполнения лизингополучателем всех договорных условий и полной оплаты. Кроме того, риски, сопутствующие владению арендуемым активом, включая его повреждение в силу различных причин и хищение/угон, подлежат страхованию. В

соответствии с договорами страхования в случаях полной гибели или хищения/угона Общество является по ним выгодоприобретателем.

Чистые инвестиции в аренду (лизинг) проверяются на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В соответствии с требованиями указанного стандарта Общество применяет для целей резервирования модель ожидаемых кредитных убытков (далее ОКУ), ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации.

Оценка ожидаемых кредитных убытков для чистых инвестиций в аренду (лизинг) производится Обществом на основе упрощенного подхода, в рамках которого соответствующее обесценение (Резерв под ОКУ) рассчитывается в сумме, равной ОКУ за весь срок жизни финансового инструмента. При этом для целей расчета задолженность разбивается на две группы: обесцененная и необесцененная. Оценка резервов под ОКУ может производиться на индивидуальной основе или на коллективной основе, в зависимости от существенности задолженности Лизингополучателя перед Обществом.

В целях расчета Резервов под ОКУ Общество идентифицирует следующие стадии/этапы обесценения ЧИЛ:

*Этап 2:* - определяется Обществом при первоначальном признании ЧИЛ; также к Этапу 2 относятся финансовые активы, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3

*Этап 3:* - определяется по финансовым активам, имеющим соответствующие признаки обесценения/дефолта

При этом для целей оценки ОКУ Общество устанавливает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) в случае, когда просроченная задолженность лизингополучателя перед Обществом превышает 90 дней (за исключением случаев, при которых данная просроченная задолженность имеет технический/административный характер), или возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения лизингополучателем своих обязательств. Финансовые инструменты с выявленными признаками недобросовестных действий со стороны контрагента также относятся Обществом к Этапу 3. В случае выздоровления контрагента из дефолта, на период мониторинга финансовый инструмент продолжает находиться на Этапе 3 до принятия решения о его отнесении к Этапу 2.

Основными элементами расчета ОКУ являются:

<i>Вероятность дефолта (PD)</i>	<i>вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка
<i>Общая сумма, подверженная дефолту (EAD)</i>	<i>общая сумма, подверженная дефолту</i> , представляет собой расчетную оценку подверженной дефолту величины, не обеспеченной залоговой стоимостью имущества.
<i>Уровень потерь при дефолте (LGD)</i>	<i>уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые Общество ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения; обычно выражается в процентах по отношению к EAD

Также Общество рассчитывает ОКУ на основе двух макроэкономических сценариев (базового и консервативного), взвешенных с учетом их вероятности. Каждому сценарию присваивается вес на основании сочетания статистического анализа и экспертного суждения относительно диапазона возможных исходов, представленных сценариями. В качестве прогнозной информации используются текущие значения и ожидаемые изменения макроэкономических переменных (а именно валового внутреннего продукта - ВВП). В своей макроэкономической модели определения ОКУ Общество использует информацию Министерства экономического развития Российской Федерации, Банка России и консенсус-прогнозы крупнейших финансовых институтов в качестве исходных экономических данных и сценариев.

Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает соответствующий оценочный резерв на каждую отчетную дату. Расходы по формированию указанного резерва Общество отражает в составе прочих расходов, соответственно, восстановление резерва учитывается как прочие доходы. Данному резерву присуща неопределенность оценочных значений.

В Бухгалтерском балансе Общество отражает Чистые инвестиции в лизинг за минусом Резерва под ОКУ.

Информация по валовой и чистой стоимости инвестиций в неоперационную (финансовую) аренду приведена в *Таблице № 06 «Валовая и чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду»*.

Информация по просроченной задолженности по действующим договорам финансовой аренды приведена в *Таблице № 07.1 «Просроченная дебиторская задолженность»*.

Информация о наличии и движении Резервов под ОКУ и Резервов по сомнительным долгам приведена в *Таблице № 07.2 «Наличие и движение Резервов по сомнительным долгам и Резервов под ОКУ»*.

**Таблица № 06 Валовая и чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду**

*в тысячах рублей*

Показатель	Остаток на 31 Декабря 2023 года	Остаток на 31 Декабря 2022 года	Остаток на 31 декабря 2021 года
Наименование			
<b>Валовая стоимость инвестиций в финансовую аренду:</b>	<b>73 190 727</b>	<b>69 754 891</b>	<b>85 652 634</b>
<i>в том числе:</i>			
со сроком погашения до 1 года	34 774 684	33 805 834	38 869 053
со сроком погашения от 1 года до 2 лет	21 313 724	20 540 581	25 204 976
со сроком погашения от 2 года до 3 лет	10 800 018	9 729 717	13 313 319
со сроком погашения от 3 года до 4 лет	4 166 072	4 057 882	5 711 323
со сроком погашения от 4 года до 5 лет	1 584 696	1 027 209	2 017 591
со сроком погашения свыше 5 лет	551 533	593 668	536 372
<b>Итого Валовая стоимость инвестиций в финансовую аренду</b>	<b>73 190 727</b>	<b>69 754 891</b>	<b>85 652 634</b>
<i>Проценты по финансовой аренде (незаработанные финансовые доходы)</i>	(15 268 107)	(12 409 096)	(16 179 791)
<b>Просроченная задолженность по договорам финансовой аренды (по текущим лизинговым платежам)</b>	<b>1 165 353</b>	<b>923 132</b>	<b>431 068</b>
<i>в том числе:</i>			
со сроком погашения до 1 года	1 165 353	923 132	431 068
<b>Чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду до вычета Резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>59 087 973</b>	<b>58 268 927</b>	<b>69 903 911</b>
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(1 079 597)	(1 993 489)	(704 516)
<b>Всего Чистая стоимость инвестиций в финансовую аренду за вычетом Резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>58 008 376</b>	<b>56 275 438</b>	<b>69 199 395</b>

## **2.7.2. Кредиторская задолженность и прочая дебиторская задолженность. Просроченная дебиторская задолженность**

К прочей дебиторской задолженности Общество относит в основном задолженность, возникшую после расторжения договоров финансовой аренды, а также дебиторскую задолженность, связанную с претензионной работой Общества и иную аналогичную задолженность. Прочая дебиторская задолженность контрагентов определяется исходя из условий, установленных договорами между Обществом и контрагентами с учетом НДС (если применимо).

Прочая Дебиторская задолженность также отражается в отчетности за минусом начисленного резерва по сомнительным долгам. Указанный резерв является консервативной оценкой Общества той части задолженности, которая с большей долей вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Начисленный резерв сомнительных долгов относится на прочие расходы. Данному резерву присуща неопределенность оценочных значений.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода, а также движении Резервов по сомнительным долгам и под ОКУ приведена в *Таблице № 07.2*.

Нереальная к взысканию задолженность вследствие неплатежеспособности должников списывается с баланса по мере признания ее таковой и учитывается за балансом в течение пяти лет.

Дебиторская задолженность поставщиков в части авансов выданных отражена в отчетности за минусом принятого к вычету НДС с авансов. При этом авансы, выданные Обществом на приобретение объектов основных средств, нематериальных активов и объектов доходных вложений, отражаются в составе Прочих внеоборотных активов (Раздел I Бухгалтерского баланса). В частности, Авансы, выданные на приобретение доходных вложений (предметов лизинга), составили за минусом Резерва по сомнительным долгам и принятого к вычету НДС с авансов на 31 декабря 2023 года – 13 970 909 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 9 037 787 тыс. руб., на 31 декабря 2021 года – 23 982 633 тыс. руб.).

Задолженность Лизингополучателей в части авансов, полученных Обществом, отражена в составе краткосрочной кредиторской задолженности Общества (по строке 15201 «Расчеты с покупателями и заказчиками») за минусом начисленного НДС с авансов полученных.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности с учетом начисленного резерва по сомнительным долгам и ОКУ, а также кредиторской задолженности Общества (с учетом срока обращения/погашения) приведена в *Таблице № 07 «Дебиторская и кредиторская задолженность»*.

Информация о наличии на начало и конец отчетного периода просроченной дебиторской задолженности приведена в *Таблице № 07.1 «Просроченная дебиторская задолженность»*.

В составе кредиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2023 года просроченная кредиторская задолженность отсутствует (аналогично на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года).



## Таблица № 07 Дебиторская и кредиторская задолженность

в тысячах рублей

Наименование показателя	Остаток на 31 декабря 2023 года	Остаток на 31 декабря 2022 года	Остаток на 31 декабря 2021 года
<b>Дебиторская задолженность:</b>	<b>58 145 955</b>	<b>56 497 797</b>	<b>69 841 306</b>
<i>долгосрочная – всего</i>	<i>31 020 901</i>	<i>29 494 179</i>	<i>39 097 897</i>
<i>в том числе:</i>			
чистая стоимость инвестиции в аренду	31 495 821	30 509 162	39 495 473
Резерв под ОКУ	(474 920)	(1 014 983)	(397 576)
<i>краткосрочная – всего</i>	<i>27 125 054</i>	<i>27 003 618</i>	<i>30 743 409</i>
<i>в том числе:</i>			
чистая стоимость инвестиции в аренду	27 592 152	27 759 765	30 408 438
Резерв под ОКУ	(604 677)	(978 506)	(306 940)
прочая дебиторская задолженность	1 113 961	1 923 868	1 650 560
Резерв по сомнительным долгам	(976 382)	(1 701 509)	(1 008 649)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>58 145 955</b>	<b>56 497 797</b>	<b>69 841 306</b>
<b>Кредиторская задолженность:</b>	<b>9 077 480</b>	<b>8 841 439</b>	<b>13 696 831</b>
<i>краткосрочная – всего</i>	<i>9 077 480</i>	<i>8 841 439</i>	<i>13 696 831</i>
<i>в том числе:</i>			
расчеты с покупателями и заказчиками	8 221 480	6 805 912	13 007 130
расчеты по налогам и сборам	502 207	1 839 726	1 186
прочая кредиторская задолженность	353 793	195 801	688 515
<b>Итого кредиторская задолженность</b>	<b>9 077 480</b>	<b>8 841 439</b>	<b>13 696 831</b>

**Таблица № 07.1 Просроченная дебиторская задолженность**

*в тысячах рублей*

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.		На 31 декабря 2021 г.	
	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
<b>Всего</b>	<b>2 113 675</b>	<b>725 045</b>	<b>2 627 578</b>	<b>717 751</b>	<b>1 464 353</b>	<b>413 630</b>
<i>в том числе:</i>						
Просроченная задолженность по договорам финансовой аренды (по текущим лизинговым платежам с НДС)	1 165 353	724 974	923 132	704 282	431 068	376 223
Прочая дебиторская задолженность:	948 322	71	1 704 446	13 469	1 033 285	37 407
<i>Задолженность по расторгнутым договорам финансовой аренды</i>	256 835	-	321 051	-	423 167	1 543
<i>Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по претензиям к лизингополучателям</i>	406 739	-	488 421	-	578 770	35 864
<i>Расчеты с разными дебиторами и кредиторами по прочим операциям</i>	284 748	71	894 974	13 469	31 348	-

**Таблица № 07.2 Наличие и движение Резервов по сомнительным долгам и Резервов под ОКУ**

*в тысячах рублей*

Наименование показателя	2023 год	2022 год
<b>Резервы по сомнительным долгам и Резервы под ОКУ на начало отчетного периода</b>	<b>(4 028 230)</b>	<b>(1 880 074)</b>
Начислено Резервов по сомнительным долгам и Резервов под ОКУ	(616 705)	(2 846 778)
Списано за счет Резервов по сомнительным долгам и Резервов под ОКУ	89 479	258 627
Восстановлено Резервов по сомнительным долгам и Резервов под ОКУ	2 166 950	439 995
<b>Резервы по сомнительным долгам и Резервы под ОКУ на конец отчетного периода</b>	<b>(2 388 506)</b>	<b>(4 028 230)</b>

Снижение величины указанных Резервов обусловлено преимущественно погашением дебиторской задолженности, а также изменением оценочного значения, связанным с переходом Общества в целях учета макроэкономических сценариев при расчете Резервов под ОКУ на обновленную методику по макрофакторной модели. В 2022 году корректировки Руководства Общества отражали значительную неопределенность, обусловленную макроэкономической ситуацией. Руководство учитывало такие факторы, как возможная степень тяжести и продолжительность экономических потрясений, и повышенный кредитный риск в определенных секторах экономики. В 2023 году Общество пересмотрело

макроэкономические прогнозы в связи с изменением рыночной ситуации, отсутствием негативного влияния на платежную дисциплину клиентов и общее качество портфеля ДФА. Общество, основываясь на проведенном в 2023 году анализе статистических данных относительно имеющейся просроченной задолженности и дефолтов, приняло решение о роспуске антикризисной надбавки, ранее применявшейся Обществом в целях учета макроэкономических сценариев.

## **2.8. Денежные средства и денежные эквиваленты. Пояснения к порядку составления Отчета о движении денежных средств.**

Информация о наличии и составе денежных средств и денежных эквивалентов Общества приведена в *Таблице № 08 «Состав денежных средств и денежных эквивалентов»*.

К эквивалентам денежных средств относятся высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства, числящиеся на депозитных счетах, включаются Обществом в состав денежных эквивалентов, если срок депозита заканчивается в течение трех месяцев с даты его размещения или Общество в соответствии с договором вправе востребовать сумму депозита досрочно. Общество размещает свободные денежные средства в краткосрочных денежных депозитах в российских банках, имеющих по информации от Рейтингового Агентства АКРА высокий кредитный рейтинг: AA- и выше.

Сумма процентов к получению, начисленных в отчетном периоде по указанным депозитным счетам, а также расчетным счетам, составила 1 010 003 тыс. руб. (в 2022 году – 671 392 тыс. руб.).

В 2023 году Общество не размещало денежные средства на валютных депозитах.

Денежные потоки Общества, в основном, связаны с поддержанием деятельности организации на уровне существующих объемов деятельности.

Пояснения к порядку составления Отчета о движении денежных средств:

1. Денежные потоки, которые не могут быть однозначно отнесены к одному из видов денежных потоков (от текущих, инвестиционных, финансовых операций), включаются Обществом в состав прочих поступлений/прочих платежей по текущим операциям.
2. Не относятся к денежным потокам и не отражены в Отчете о движении денежных средств платежи, связанные с инвестированием в денежные эквиваленты, а также поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов. При этом потери или выгоды от указанных операций отражаются Обществом как прочие поступления или прочие платежи в составе Денежных потоков от текущих операций.
3. Денежные потоки в части косвенных налогов (НДС) в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему РФ отражены в Отчете свернуто как прочие поступления или прочие платежи в составе Денежных потоков от текущих операций (пп. б п. 16 ПБУ 23/2011).
4. Денежные потоки в иностранной валюте пересчитывались в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты, установленному Центральным банком России на дату осуществления или поступления

платежа. Остатки денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода в иностранной валюте пересчитывались в рубли по официальному курсу этой иностранной валюты, установленному Центральным банком России на отчетную дату.

5. Денежные потоки, связанные с операциями купли-продажи валюты, отражены в Отчете в сумме потерь или выгод от данных операций.
6. Денежные потоки отражены в Отчете свернуто в тех случаях, когда они характеризуют не столько деятельность Общества, сколько деятельность контрагентов Общества и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки: возврат лизингополучателям сумм переплат, возврат налоговыми органами налогов, уплаченных в текущем отчетном периоде, а также иные аналогичные денежные потоки.

**Таблица № 08 Состав денежных средств и денежных эквивалентов**

*в тысячах рублей*

Наименование показателя	На 31 декабря 2023 года			На 31 декабря 2022 года			На 31 декабря 2021 года		
	Сумма в рублях, тыс.руб.	Сумма в валюте (тысяч)	Курс валюты к рублю, установленный ЦБ РФ	Сумма в рублях, тыс.руб.	Сумма в валюте (тысяч)	Курс валюты к рублю, установленный ЦБ РФ	Сумма в рублях, тыс.руб.	Сумма в валюте (тысяч)	Курс валюты к рублю, установленный ЦБ РФ
<b>Состав денежных средств:</b>									
денежные средства на расчетных счетах, в рублях	137 993	-	-	96 482	-	-	163 060	-	-
денежные средства на расчетных счетах, в долларах США	-	-	89, 6883	-	-	70,3375	20	0,26	74,2926
денежные средства на расчетных счетах, в евро	-	-	99,1919	-	-	75,6553	28 642	341	84,0695
денежные средства на специальных счетах, в рублях	250 979	-	-	-	-	-	112	-	-
<b>Состав денежных эквивалентов:</b>									
денежные средства на депозитных счетах, в рублях	8 186 885	-	-	2 414 076	-	-	1 529 194	-	-
<b>Итого денежные средства и денежные эквиваленты в рублях и рублевых эквивалентах в отчете о движении денежных средств (стр.4450, 4500)</b>	<b>8 575 857</b>	-	-	<b>2 510 558</b>	-	-	<b>1 721 028</b>	-	-
<b>Итого денежные средства и денежные эквиваленты в рублях и рублевых эквивалентах в Балансе (стр. 1250)</b>	<b>8 575 857</b>	-	-	<b>2 510 558</b>	-	-	<b>1 721 028</b>	-	-

## 2.9. Капитал

В течение 2023 и 2022 отчетных лет отсутствовали изменения в уставном, добавочном и резервном капитале, движение в нераспределенной прибыли соответствовали прибыли соответствующего года (4 939 504 тыс.руб. в 2023 году и 27 749 627 тыс. руб. в 2022 году). В 2023 г. было распределение прибыли в качестве дивидендов из нераспределенной прибыли в размере 11 000 000 тыс.руб.

## 2.10. Заемные средства

Заемные средства представлены в бухгалтерской отчетности Общества с подразделением в зависимости от срока их погашения на:

- долгосрочные (срок погашения более 12 месяцев после отчетной даты);
- краткосрочные (срок погашения не более 12 месяцев после отчетной даты).

Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную производится, если до момента погашения займа по условиям договора остается менее 12 месяцев.

Задолженность по полученным кредитам показана с учетом причитающихся к уплате на конец отчетного периода процентов согласно условиям договоров.

Проценты по полученным займам и кредитам начисляются Обществом согласно условиям соответствующих договоров и признаются в зависимости от использования указанных кредитных средств в стоимости инвестиционных активов или в прочих расходах в тех отчетных периодах, к которым они относятся.

Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств, в состав прочих расходов, производится одновременно в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы.

Просроченных кредитов (займов) по состоянию на конец отчетного периода, так же, как и на конец предыдущего отчетного периода, нет.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Общества:

- отсутствуют действующие соглашения с банками о привлечении денежных средств на условиях овердрафта;
- отсутствуют полученные поручительства третьих лиц, не использованные по состоянию на отчетную дату для получения кредита;
- отсутствуют займы (кредиты), недополученные по состоянию на отчетную дату по заключенным договорам займа (кредитным договорам);
- свободный лимит по заключенным кредитным линиям составляет 14,5 млрд. руб.

При этом основным установленным ограничением по использованию кредитных средств является, в том числе, но не ограничиваясь, использование по целевому назначению – для финансирования текущей деятельности, а именно пополнения оборотных средств, на оплату по договорам купли-продажи, в т.ч. предметов лизинга, оплату услуг, налогов и тп.

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Общества:

- отсутствовали действующие соглашения с банками о привлечении денежных средств на условиях овердрафта;
- отсутствовали полученные поручительства третьих лиц, не использованные по состоянию на отчетную дату для получения кредита;

- отсутствовали займы (кредиты), недополученные по состоянию на отчетную дату по заключенным договорам займа (кредитным договорам);
- отсутствовали открытые, но неиспользованные кредитные линии.

Информация о наличии и изменении величины обязательств по кредитам и займам, сроки погашения указанных обязательств, а также о сумме начисленных процентов приведена в *Таблицах № 09 «Сумма процентов по кредитам и займам», № 10 «Наличие и изменение величины обязательств по кредитам и займам».*

**Таблица № 09 «Сумма процентов по кредитам и займам»**

*в тысячах рублей*

<b>Наименование показателя</b>	<b>Сумма процентов за 2023 год</b>	<b>Сумма процентов за 2022 год</b>
Проценты, начисленные по кредитам и займам, всего <i>в том числе</i>	4 259 608	4 867 638
- по краткосрочным кредитам и займам	-	654
- по долгосрочным кредитам и займам	4 259 608	4 866 984

Сумма расходов по кредитам, начисленных и включенных в прочие расходы в 2023 году, составила 4 259 608 тыс. руб. Сумма расходов по займам и кредитам, начисленных и включенных в прочие расходы в 2022 году составила 4 673 587 тыс. руб., в стоимость инвестиционных активов – 194 051 тыс. руб.

Дополнительные затраты на услуги банков, связанные с получением долгосрочных кредитов и займов, составили в 2023 году 240 000 тыс. руб., в 2022 году 120 000 тыс. руб.

Таблица № 10 «Наличие и изменение величины обязательств по кредитам и займам»

в тысячах рублей	Наименование показателя	2023 год			2022 год		2021 год			
		Сумма задолженности на 31 декабря 2023	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2022	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2021	в том числе	
			Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство)	Сумма задолженности к погашению в 2023 году (краткосрочные обязательства)		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство)	Сумма задолженности к погашению в 2022 году (краткосрочные обязательства)		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство)	Сумма задолженности к погашению в 2021 году (краткосрочные обязательства)
	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам, всего	44 677 003	24 433 920	20 243 083	25 300 000	14 500 000	10 800 000	78 903 277	46 376 064	32 527 213
	по кредитам	44 677 003	24 433 920	20 243 083	25 300 000	14 500 000	10 800 000	78 903 277	46 376 064	32 527 213
	по займам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	в тыс. рублей	44 677 003	24 433 920	20 243 083	25 300 000	14 500 000	10 800 000	77 967 051	45 819 000	32 148 051
	в тыс. долларов США	-	-	-	-	-	-	765	299	466
	в тыс евро	-	-	-	-	-	-	10 460	6 362	4 098
	Основной долг:	44 635 780	24 433 920	20 201 860	25 300 000	14 500 000	10 800 000	78 875 069	46 376 064	32 499 005
	в том числе									
	Со сроком погашения 2022 год	-	-	-	-	-	-	32 499 005	-	32 499 005
	Со сроком погашения 2023 год	-	-	-	10 800 000	-	10 800 000	25 015 177	25 015 177	-



Наименование показателя	2023 год			2022 год			2021 год		
	Сумма задолженности на 31 декабря 2023	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2022	в том числе		Сумма задолженности на 31 декабря 2021	в том числе	
		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство)	Сумма задолженности к погашению в 2023 году (краткосрочные обязательства)		Сумма задолженности к погашению в срок свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство)	Сумма задолженности к погашению в 2022 году (краткосрочные обязательства)		Сумма задолженности к погашению свыше 12 месяцев (долгосрочное обязательство)	Сумма задолженности к погашению в 2021 году (краткосрочные обязательства)
Со сроком погашения 2024 год	20 201 860	-	20 201 860	7 600 000	-	14 240 866	14 240 866	-	-
Со сроком погашения 2025 год	17 949 720	17 949 720	-	6 900 000	-	6 792 804	6 792 804	-	-
Со сроком погашения 2026 год	5 497 760	5 497 760	-	-	-	327 217	327 217	-	-
Со сроком погашения после 2026 года	986 440	986 440	-	-	-	-	-	-	-
Проценты по долгосрочным кредитам и займам (от -0,133% до 16,52%)	41 223	-	41 223	-	-	28 208	-	-	28 208
<b>ИТОГО</b>	<b>44 677 003</b>	<b>24 433 920</b>	<b>20 243 083</b>	<b>25 300 000</b>	<b>14 500 000</b>	<b>78 903 277</b>	<b>46 376 064</b>	<b>32 527 213</b>	<b>32 527 213</b>

## **2.11. Прочие обязательства**

В составе Прочих обязательств Обществом отражаются Обязательства по аренде.

По состоянию на 31 декабря 2023 года указанные обязательства составили 451 539 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 417 468 тыс. руб., на 31 декабря 2021 года – 713 735 тыс. руб.).

## **2.12. Отложенные налоги**

Общество определяет величину текущего налога на прибыль на основании данных, сформированных в бухгалтерском учете в соответствии с п. 22 ПБУ 18/02, исходя из величины условного расхода или условного дохода по налогу на прибыль, скорректированного на сумму постоянных и отложенных налоговых активов и обязательств.

Величина Текущего налога на прибыль соответствует сумме исчисленного налога на прибыль, отраженного в налоговой декларации по налогу на прибыль на дату составления отчета.

Суммы отложенных активов и отложенных налоговых обязательств отражаются свернуто соответственно в составе внеоборотных активов по строке 1180 Бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые активы» или долгосрочных обязательств по строке 1420 Бухгалтерского баланса «Отложенные налоговые обязательства».

Информация о Налоге на прибыль приведена в *Таблице № 11 «Налог на прибыль»*.

**Таблица № 11 Налог на прибыль**

*в тысячах рублей*

№ п/п	Наименование показателя	2023 год	2022 год
1.	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 281 514	28 591 459
2.	Условный расход по налогу на прибыль - всего (ставка налога 20%)	(1 256 303)	(5 718 292)
3.	Постоянный налоговый доход (расход)*	(20 169)	4 876 461
4.	Расход (доход) по налогу на прибыль	(1 276 472)	(841 831)
5.	Отложенный налог на прибыль, <i>в том числе обусловленный:</i>	(202 151)	(117 432)
5.1.	возникновением (погашением) временных разниц	(202 151)	(117 432)
	<i>изменение стоимости чистых инвестиций в лизинг</i>	(115 365)	(2 388 805)
	<i>изменение стоимости предметов лизинга, расходов на их приобретение (в налоговом учете)</i>	(450 888)	2 767 115
	<i>изменение резервов по сомнительной задолженности и резервов под ОКУ</i>	328 670	(444 290)
	<i>иные временные разницы</i>	35 432	(51 452)
5.2.	изменением правил налогообложения, изменениями применяемых налоговых ставок	-	-
5.3.	признанием (списанием) отложенных налоговых активов в связи с изменением вероятности того, что организация получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах	-	-
6.	Текущий налог на прибыль	(1 478 623)	(959 263)

*\*Постоянный налоговый расход, исчисленный Обществом в 2023 году, обусловлен различиями в признании расходов в бухгалтерском и налоговом учетах, а именно расходов, которые в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ не уменьшают налогооблагаемую прибыль*

*\*Постоянный налоговый доход, исчисленный Обществом в 2022 году, обусловлен прощением Обществу долга по договору займа основным хозяйственным обществом.*

## **2.13. Доходы и расходы**

### **2.13.1. Выручка от продаж**

Основным видом деятельности Общества с момента регистрации по настоящее время является деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу).

Доходы (а именно процентный доход по Лизинговым услугам) и расходы от указанного вида деятельности признаются Обществом доходами и расходами от обычных видов деятельности и отражаются за вычетом налога на добавленную стоимость (если применимо) в составе Выручки и Себестоимости продаж (по строкам 2110 и 2120 Отчета о финансовых результатах соответственно).

Доход от основного вида деятельности Общества - процентный доход по Лизинговым услугам - в стоимостном выражении за 2023 год составляет 10 982 878 тыс. руб. (за 2022 год – 12 637 663 тыс. руб.).

Процентный доход по лизинговым услугам, выручка от продажи иных товаров, работ, услуг признавались в бухгалтерском учете по мере оказания услуг, выполнения работ, перехода права собственности на товары.

В течение 2022 и 2023 годов Общество не осуществляло реализацию товаров, работ, услуг, оплата которых по договору предусматривала исполнение обязательств контрагентов неденежными средствами. Также в указанные периоды Общество оказывало услуги финансовой аренды только на внутреннем рынке.

Все остальные виды доходов Общества от продажи работ, услуг и имущества и связанные с ними расходы отражаются в составе прочих доходов и расходов соответственно и показываются в Отчете о финансовых результатах развернуто (по строкам 2340 и 2350).

### 2.13.2. Себестоимость продаж, управленческие и коммерческие расходы

Расходы признаются Обществом в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Информация о расходах по обычным видам деятельности Общества в разрезе элементов затрат (без учета управленческих и коммерческих расходов) приведена в *Таблице № 12 «Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (без учета управленческих и коммерческих расходов)»*.

**Таблица № 12 Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг (без учета управленческих и коммерческих расходов)  
в тысячах рублей**

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Материальные расходы	390 817	460 783
в том числе		
<i>расходы на страхование</i>	353 681	430 291
Прочие расходы	568	465
<b>Итого</b>	<b>391 385</b>	<b>461 248</b>

Коммерческие расходы включены в состав расходов в отчетном году в полном объеме. В Отчете о финансовых результатах данные расходы показаны отдельной строкой. В состав коммерческих расходов в отчетном году включены материальные расходы на 53 028 тыс.руб. (за 2022 год – 35 304 тыс. руб.).

Управленческие расходы включены в состав расходов в отчетном году в полном объеме. В Отчете о финансовых результатах данные расходы показаны отдельной строкой. Информация об управленческих расходах Общества в разрезе элементов затрат приведена в *Таблице № 13 «Управленческие расходы»*.

**Таблица № 13 Управленческие расходы**

*в тысячах рублей*

Наименование показателя	2023 год	2022 год
Материальные расходы	387 823	299 720
Затраты на оплату труда (с учетом отчислений на социальные нужды)	2 028 964	2 026 067
Амортизация	183 279	167 869
Прочие расходы	40 781	44 373
<b>Итого</b>	<b>2 640 847</b>	<b>2 538 029</b>

### **2.13.3. Прочие доходы, прочие расходы**

Информация об отдельных видах доходов и расходов, входящих в состав прочих доходов и прочих расходов Общества приведена в *Таблице № 14 «Расшифровка отдельных видов прочих доходов и прочих расходов Общества»*.

**Таблица № 14 «Расшифровка отдельных видов прочих доходов и расходов Общества»**  
в тысячах рублей

№ п/п	Наименование показателя	2023 год		2022 год		2023 год		2022 год	
		Развернуто		Развернуто		Доходы	Расходы	ИТОГО Прибыль (+) Убыток (-)	
		Доходы	Расходы	Доходы	Расходы			Свернуто	
	<b>Прочие доходы (расходы) - ВСЕГО</b>	<b>3 945 775</b>	<b>(2 291 452)</b>	<b>27 319 464</b>	<b>(4 310 224)</b>	<b>1 654 323</b>		<b>23 009 240</b>	
	<i>В том числе:</i>								
1	Доходы (расходы), связанные с реализацией прочего имущества	456 393	(406 242)	238 368	(216 429)	50 151		21 939	
2	Доходы (расходы) в виде оценочных резервов	2 256 207	(634 107)	439 995	(2 940 303)	1 622 100		(2 500 308)	
3	Прочие операционные доходы (расходы)	2 137	(47 174)	155 587	(82 113)	(45 037)		73 474	
4	Штрафы, пени, неустойки к получению (уплате)	96 635	(374)	62 829	(1 082)	96 261		61 747	
5	Курсовые разницы	198 547	(114 303)	771 457	(514 446)	84 244		257 011	
6	Прощение долга основным хозяйственным обществом	-	-	25 331 992	-	-		25 331 992	
7	Прочие внереализационные доходы (расходы)	19 808	(145 176)	40 468	(157 848)	(125 368)		(117 380)	
8	Доходы (расходы) от уступки прав требования	565 734	(652 823)	139 323	(139 680)	(87 089)		(357)	
9	Прочие доходы (расходы) по договорам финансовой аренды	260 842	-	-	(46 066)	260 842		(46 066)	
10	Доходы (расходы) по оценочным обязательствам	31 619	(2 085)	56 733	(1 259)	29 534		55 474	
11	Расходы на услуги банков	-	(241 534)	-	(121 354)	(241 534)		(121 354)	
11	Прочее	57 853	(47 634)	82 712	(89 644)	10 219		(6 932)	

## 2.14. Условные обязательства и условные активы

### Существующие и потенциальные иски против Общества

В ходе своей хозяйственной деятельности Общество участвует в судебных разбирательствах. По состоянию на 31 декабря 2023 года к Обществу предъявлены судебные иски со стороны нескольких контрагентов. Резерв под возможные убытки, связанный с неблагоприятным исходом данных судебных разбирательств, Обществом не был создан ввиду низкой вероятности решения их в пользу истцов. При удовлетворении судом требований истцов, у Общества могут возникнуть обязательства и расходы в общей сумме 256 681 тыс. руб. В предыдущих отчетных годах Общество создавало резерв на покрытие убытков в связи с судебными исками к Обществу со стороны контрагентов (резерв, созданный по состоянию на 31 декабря 2022 года: 509 тыс. руб., 31 декабря 2021 года: 28 051 тыс. руб.).

### Обеспечения полученные

По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество числило в качестве обеспечений полученных:  
*в тысячах рублей*

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения*	Оценка финансовой надежности обеспечения
<b>Обеспечения обязательств полученные – всего</b>			
В т.ч.:			
• Поручительства третьих лиц по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2032 г.	38 385 110	высокая
• Залог имущества по договорам финансовой аренды	2028 г.	293 067	высокая

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество числило в качестве обеспечений полученных:  
*в тысячах рублей*

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения*	Оценка финансовой надежности обеспечения
<b>Обеспечения обязательств полученные – всего</b>			
В т.ч.:			
• Поручительства третьих лиц по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	2032 г.	42 146 679	высокая
• Поручительства третьих лиц по договорам займов выданных	2023 г.	58 136	высокая
• Залог имущества по договорам займов выданных	2024 г.	273 790	высокая



По состоянию на 31 декабря 2021 года Общество числило в качестве обеспечений полученных:  
**в тысячах рублей**

Наименование	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения*	Оценка финансовой надежности обеспечения
<b>Обеспечения обязательств полученные - всего</b>			
В т.ч.:			
<ul style="list-style-type: none"> <li>Поручительства третьих лиц по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды</li> </ul>	2022–2031 гг.	49 528 258	высокая
<ul style="list-style-type: none"> <li>Поручительства третьих лиц по договорам займов выданных</li> </ul>	2022 г.	708 078	высокая

\* Сумма обеспечений полученных показана с учетом итоговой стоимости (включая текущую задолженность, остаток чистых инвестиций в лизинг и иной дебиторской задолженности в соответствии с условиями договора) финансовых активов (по состоянию на отчетную дату).

#### **Обеспечения выданные**

Информация по обеспечениям выданным приведена в *Таблице № 15 «Обеспечения выданные»*.

Таблица № 15 «Обеспечения выданные»

в тысячах рублей		Организация, по которой вам переданной которой выдано обеспечение	Характер обязательств, по которым выдано обеспечение	Вид обеспечения (в т.ч. вид имущества, переданного в залог)	Срок действия обеспечения	Сумма обеспечения (например, залоговая стоимость имущества / активов)			Информация об активе, переданном в залог					
						2023 год	2022 год	2021 год	Балансовая стоимость актива			Превышение балансовой стоимости актива над величиной обязательств, которое им обеспечивается в отчетном 2023 году	Права, возможности и ограничения использования предмета залога Обществом	
		ПАО «Московский Кредитный Банк»	Банковский кредит	Залог прав (требований) по договорам лизинга	До момента полного исполнения обязательств	23 930 197	-	-	10 803 579	2023 год	2022 год			2021 год
		АО «Иностранный Банк»	Банковский кредит	Залог прав (требований) по договорам лизинга	22 октября 2031г.	1 849 474	-	-	1 327 496	-	-	-	(521 978)	Возможно использование для ведения обычной деятельности
		АО «Альфа-Банк»	Банковский кредит	Залог прав (требований) по договорам лизинга	До момента полного исполнения обязательств	19 187 932	-	-	11 783 388	-	-	-	(7 404 544)	Возможно использование для ведения обычной деятельности
				Залог прав (требований) по	До момента полного	250 979	-	-	250 979	-	-	-		Возможно использование для ведения обычной деятельности сумми

Информация об активе, переданном в залог		Сумма обеспечения (например, залоговая стоимость имущества / активов)			Срок действия обеспечения			Вид обеспечения (в т.ч. вид имущества, переданного в залог)			Характер обязательств, по которым выдано обеспечение			Организация, по которой выдано обеспечение			
		2023 год	2022 год	2021 год	исполнены полностью	исполнены частично	исполнены частично	залоговому счету	Залог прав (требований) по договорам лизинга	Залог прав (требований) по залоговому счету	Банковский кредит	ПАО «Совкомбанк»					
Права, возможности и ограничения использования предмета залога Обществом	Превышены балансовой стоимости актива над величиной обязательств, которое им обеспечивается в отчетном 2023 году	2023 год	2022 год	2021 год													
		2023 год	2022 год	2021 год	29 003 041	61 352 919	-	20 734 777	41 462 873	-							
		2023 год	2022 год	2021 год	52 855	46 301	-	52 855	46 301	-							
сверх обязательств, подлежащих погашению																	
Возможно использование для ведения обычной деятельности	(8 268 264)																
Свободное распоряжение при условии исполнения обязательств																	
<b>Итого</b>	<b>(29 321 404)</b>	<b>44 953 074</b>	<b>41 509 174</b>	<b>-</b>	<b>74 274 478</b>	<b>61 399 220</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

## 2.15. Оценочные обязательства

Информация о наличии и изменении величины оценочных обязательств приведена в *Таблице № 16 «Оценочные обязательства»*.

Суммы признанных оценочных обязательств перед работниками общества отнесены на расходы по обычным видам деятельности.

**Таблица № 16 «Оценочные обязательства»**

*в тысячах рублей*

Наименование показателя	Предстоящие отпуска	Вознаграждения работникам по итогам оценки	Прочие	Итого
<b>Величина Обязательств на 31 декабря 2021 года</b>	<b>57 743</b>	<b>126 158</b>	<b>60 730</b>	<b>244 631</b>
Признано в отчетном периоде	113 565	281 150	18 842	413 557
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	(106 746)	(328 589)	(28 795)	(464 130)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	-	(62 600)	(32 685)	(95 285)
<b>Величина Обязательств на 31 декабря 2022 года</b>	<b>64 562</b>	<b>16 119</b>	<b>18 092</b>	<b>98 773</b>
Признано в отчетном периоде	142 446	632 538	79 186	854 170
Списано в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности	(129 807)	(55 049)	(16 679)	(201 535)
Списано в связи с избыточностью или прекращением выполнения условий признания	(28 218)	(2 898)	(1 419)	(32 535)
<b>Величина Обязательств на 31 декабря 2023 года</b>	<b>48 983</b>	<b>590 710</b>	<b>79 180</b>	<b>718 873</b>

По состоянию на 31 декабря Оценочные обязательства Общества имели следующую структуру:

Из общей суммы Оценочных обязательств	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 года
Долгосрочные	127 068	14 662	36 147
Краткосрочные	591 805	84 111	208 484
<b>Итого</b>	<b>718 873</b>	<b>98 773</b>	<b>244 631</b>

## 2.16. Информация о связанных сторонах

В ходе своей обычной деятельности Общество совершает операции с организациями, являющимися связанными сторонами в соответствии с российским законодательством. Операции со связанными сторонами раскрываются по отдельности для следующих групп связанных сторон, имеющих различный характер взаимоотношений с Обществом.

### Перечень организаций, признаваемых связанными сторонами Общества в отчетном периоде

<b>Группа (характер отношений)/ Наименование связанной стороны</b>
<b>Основные хозяйственные общества</b> (участники, распоряжающиеся более чем 20 % общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный капитал Общества)
Siemens AG (до 5 октября 2022 года включительно) ООО ИНВЕСТИЦИОННАЯ ГРУППА "ИНСАЙТ" (с 06 октября 2022 года включительно)
<b>Основной управленческий персонал</b>
Генеральный директор (Председатель правления Общества), члены Правления Общества, Совет директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Общества
<b>Дочерние общества</b> (юридические лица, в которых Общество в силу преобладающего участия в их уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые данными юридическими лицами)
ООО «ДЕЛЬТА БИЗНЕС» (открыто 14 марта 2023 года, доля в уставном капитале, принадлежащая Обществу – 99,9 %)
<b>Другие связанные стороны</b> (общества, находящиеся под общим контролем или значительным влиянием одного и того же юридического (физического) лица)
ООО «Сименс» (до 05 октября 2022 года включительно) ООО «Сименс Здоровоохранение» (до 05 октября 2022 года включительно) Siemens Financial Services Private, Limited (до 05 октября 2022 года включительно) Siemens Schweiz AG (до 05 октября 2022 года включительно) Siemens, s.r.o. GBS (до 05 октября 2022 года включительно)

<b>Группа (характер отношений)/ Наименование связанной стороны</b>
<p>Общество с ограниченной ответственностью "Легион II" (с 13 апреля 2023 года включительно)</p> <p>Общество с ограниченной ответственностью "РЕСТОРАН НОВЕ" (с 14 декабря 2023 года включительно)</p> <p>Общество с ограниченной ответственностью "Флит" (с 27 июля 2023 года включительно)</p> <p>Общество с ограниченной ответственностью "Флит Финанс" (с 07 марта 2023 года включительно)</p> <p>Общество с ограниченной ответственностью "Флит Автолизинг" (с 10 августа 2023 года включительно)</p> <p>Общество с ограниченной ответственностью "Флит Автофинанс" (с 10 августа 2023 года включительно)</p> <p>Акционерное общество «Билантлия» (с 28 июля 2023 года включительно)</p>
<p><b>Бенефициарный владелец</b> (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) юридическим лицом либо имеет возможность контролировать его действия)</p>
<p>МИРАКЯН АВЕТ ВЛАДИМИРОВИЧ</p>

## **Виды и объем операций со связанными сторонами**

Виды и объем операций со связанными сторонами в 2023 году:

*в тысячах рублей*

Виды операций, проведенных Обществом со связанными сторонами в 2023 году (без учета НДС)	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Реализация товаров (работ, услуг) связанным сторонам	-	784	-
Приобретение товаров (работ, услуг, имущественных прав) у связанных сторон	-	-	328
Предоставление имущества в аренду связанным сторонам	-	191	-
Получение имущества в аренду от связанных сторон	-	-	35 611
Вклад в уставный капитал связанных сторон	-	10	-
Дивиденды, уплаченные связанным сторонам	11 000 000	-	-

Виды и объем операций со связанными сторонами в 2022 году:

*в тысячах рублей*

Виды операций, проведенных Обществом со связанными сторонами в 2022 году (без учета НДС)	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Реализация товаров (работ, услуг) связанным сторонам	-	-	1 924
Приобретение товаров (работ, услуг, имущественных прав) у связанных сторон	57 981	-	55 868
Получение имущества в аренду от связанных сторон	-	-	102 453
Финансовые операции, включая займы и кредиты, полученные от связанных сторон (без учета оборотов по уступленным правам, зачетам, если применимо)	6 235 984	-	-
<i>в том числе проценты начисленные</i>	4 731 483	-	-
Прощение связанной стороной долга по полученным займам	25 331 992	-	-

Расчеты со связанными сторонами в 2023 году, так же, как и в 2022 году, производились денежными средствами в сроки, определенные соответствующими договорами. В отчетном периоде Общество не проводило каких-либо операций с Бенефициарным владельцем.

## **Незавершенные операции со связанными сторонами**

Незавершенные операции со связанными сторонами (с учетом НДС) по состоянию на 31 декабря 2023 года:

*в тысячах рублей*

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	-	10 474
Прочие долгосрочные обязательства	-	-	128 830

Незавершенные операции со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 года отсутствуют.

Незавершенные операции со связанными сторонами (с учетом НДС) по состоянию на 31 декабря 2021 года:

*в тысячах рублей*

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Прочие внеоборотные активы (Авансы, выданные на приобретение доходных вложений)	-	-	25 541
Краткосрочная дебиторская задолженность	-	-	148
Краткосрочная кредиторская задолженность	28 385	-	34 531
Краткосрочные заемные средства полученные	32 527 213	-	-
Долгосрочные заемные средства полученные	46 376 064	-	-



### Денежные потоки от операций со связанными сторонами

Денежные потоки от операций со связанными сторонами в 2023 году:

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
Денежные потоки от текущих операций	-	975	(41 430)
Поступления - всего	-	2 975	-
<i>в том числе</i>			
от продажи продукции, товаров, работ, услуг	-	975	-
прочие поступления	-	2 000	-
Платежи – всего	-	(2 000)	(41 430)
<i>в том числе</i>			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	-	-	(41 430)
прочие платежи	-	(2 000)	-
Денежные потоки от инвестиционных операций	-	(10)	-
Платежи – всего	-	(10)	-
<i>в том числе</i>			
В связи с приобретением долей участия других организаций	-	(10)	-
Денежные потоки от финансовых операций	(11 000 000)	-	-
Платежи – всего	(11 000 000)	-	-
<i>в том числе</i>			
на уплату дивидендов	(11 000 000)	-	-

Денежные потоки от операций со связанными сторонами в 2022 году:

Наименование показателя	Характер отношений		
	Основные хозяйственные общества	Дочерние общества	Другие связанные стороны
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>	<b>(4 651 695)</b>	-	<b>(201 471)</b>
<b>Поступления – всего</b>	<b>643</b>	-	<b>2 456</b>
<i>в том числе</i>			
от продажи продукции, товаров, работ, услуг	-	-	2 456
прочие поступления	643	-	-
<b>Платежи – всего</b>	<b>(4 652 338)</b>	-	<b>(203 927)</b>
<i>в том числе</i>			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	(58 112)	-	(203 927)
процентов по долговым обязательствам	(4 565 841)	-	-
прочие платежи	(28 385)	-	-
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>	<b>(194 051)</b>	-	<b>(31 039)</b>
<b>Платежи – всего</b>	<b>(194 051)</b>	-	<b>(31 039)</b>
<i>в том числе</i>		-	
В связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	-	-	(22 244)
В связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставлением займов другим лицам	-	-	(8 795)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	(194 051)	-	-
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>	<b>(53 312 019)</b>	-	-
<b>Поступления – всего</b>	<b>1 504 501</b>	-	-
<i>в том числе</i>			
получение кредитов и займов	1 504 501	-	-
<b>Платежи – всего</b>	<b>(54 816 520)</b>	-	-
<i>в том числе</i>			
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	(54 816 520)	-	-

**Вознаграждения, выплачиваемые Обществом основному управленческому персоналу**

Вознаграждения, выплаченные Обществом основному управленческому персоналу в 2023 и в 2022 году, представляют собой краткосрочные и долгосрочные вознаграждения (заработная плата, премии). Сумма указанных

вознаграждений, включая налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, составила:

- за 2023 год 629 389 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 515 287 тыс. руб., долгосрочные вознаграждения – 114 102 тыс. руб.; при этом по состоянию на 31 декабря 2023 года краткосрочные и долгосрочные оценочные обязательства Общества по вознаграждениям основному управленческому персоналу составили 262 390 тыс. руб. и 114 102 тыс. руб., соответственно.

- за 2022 год 687 636 тыс. руб., в том числе краткосрочные вознаграждения – 687 636 тыс. руб.; при этом по состоянию на 31 декабря 2022 года краткосрочные оценочные обязательства Общества по вознаграждениям основному управленческому персоналу составили 12 740 тыс. руб., долгосрочные оценочные обязательства отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2021 года краткосрочные и долгосрочные оценочные обязательства Общества по вознаграждениям основному управленческому персоналу отсутствовали.

С 2023 года Общество начало использовать Долгосрочную программу вознаграждения основного управленческого персонала. В соответствии с указанной программой Общество формирует соответствующий Резерв (оценочное обязательство), выплаты из которого производятся по результатам достижения установленных показателей деятельности.

## **2.17. Информация по сегментам**

В деятельности Общества выделяется один основной отраслевой сегмент: лизинговая деятельность, включающая в себя заключение договоров лизинга с юридическими и физическими лицами и их последующее исполнение и контроль.

## **2.18. События после отчетной даты**

За период с января по март 2024 года со стороны банков подписаны новые кредитные соглашения на общую сумму 5 млрд. руб.

Также Обществом были объявлены и выплачены в феврале 2024 года дивиденды в размере 5 500 000 тыс. руб.

Помимо вышеуказанных событий в период между отчетной датой (31 декабря 2023 года) и датой подписания Бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год Обществом не установлены какие-либо иные факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества.

## 2.19. Изменения вступительных остатков Бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 и 2021 годы.

В Учетную политику Общества на 2023 год были внесены изменения, определяющие свернутое представление Отложенных налоговых активов и Отложенных налоговых обязательств в активе либо пассиве Баланса соответственно. Общество считает, что описанные изменения обеспечивают надежное и надлежащее представление информации для пользователей.

В Таблице ниже представлено влияние изменений, внесенных в показатели Бухгалтерского баланса, относящихся к предыдущим отчетным периодам по вышеуказанным основаниям (в тыс. руб.) для сопоставимости представления данных:

### **Изменения в Бухгалтерском балансе на 31 декабря 2021 года:**

Наименование показателя	Код строки формы	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
Отложенные налоговые активы	1180	14 377 644	(14 142 873)	234 771
<b>Итого по Разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>44 647 754</b>	<b>(14 142 873)</b>	<b>30 504 881</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>117 026 867</b>	<b>(14 142 873)</b>	<b>102 883 994</b>
Отложенные налоговые обязательства	1420	14 142 873	(14 142 873)	-
<b>Итого по Разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>61 268 819</b>	<b>(14 142 873)</b>	<b>47 125 946</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>117 026 867</b>	<b>(14 142 873)</b>	<b>102 883 994</b>

### **Изменения в Бухгалтерском балансе на 31 декабря 2022 года:**

Наименование показателя	Код строки формы	Сумма до корректировки	Корректировка	Сумма после корректировки
Отложенные налоговые активы	1180	12 000 521	(11 648 318)	352 203
<b>Итого по Разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>23 755 236</b>	<b>(11 648 318)</b>	<b>12 106 918</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>83 381 145</b>	<b>(11 648 318)</b>	<b>71 732 827</b>
Отложенные налоговые обязательства	1420	11 648 318	(11 648 318)	-
<b>Итого по Разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>26 580 448</b>	<b>(11 648 318)</b>	<b>14 932 130</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>83 381 145</b>	<b>(11 648 318)</b>	<b>71 732 827</b>

В расшифровки Пояснений для сопоставимости данных были внесены исправления в соответствии с вышеизложенной информацией.

## 2.20. Информация о рисках хозяйственной деятельности

### **Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество**

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.

Данные Пояснения не содержат исчерпывающую характеристику всех рисков и неопределенностей, с которыми Общество может столкнуться в ходе своей деятельности. Прочие риски и неопределенности, о которых Обществу в настоящий момент ничего не известно или которые руководство Общества на момент составления данного Отчета считает несущественными, могут также повлиять на деятельность Общества и его финансовое положение, в том числе на его способность исполнять свои обязательства.

Потенциально существенными рисками, влиянию которых подвержено Общество, являются финансовые риски, которые включают кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск (состоящий из валютного и процентного риска).

### **Механизм управления рисками**

Главными задачами управления финансовыми рисками являются определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Управление рисками осуществляется на всех уровнях корпоративного управления и представлено следующим образом.

*Правление* отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

*Департамента оценки кредитных рисков* несет ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

В обязанности *Кредитного комитета* входит определение и утверждение условий предоставления объектов лизинга.

*Казначейство* отвечает за управление валютным риском, риском ликвидности и риском изменения процентной ставки.

## **Финансовые риски**

Общество подвержено кредитному риску, рыночному риску и риску ликвидности.

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Общество понесет убытки вследствие того, что его контрагенты не исполнят своих договорных обязательств по финансовым инструментам. Подверженность кредитному риску возникает как следствие кредитной деятельности Компании и заключения других сделок с контрагентами, ведущих к возникновению финансовых активов.

Общество управляет кредитным риском, связанным с дебиторской задолженностью по финансовому лизингу, проводя индивидуальный анализ каждого запроса на лизинговое финансирование. Каждый запрос рассматривается на Кредитном Комитете Общества, который определяет итоговые условия предоставления объекта лизинга. Решение о заключении договора лизинга, в первую очередь, принимается в зависимости от кредитоспособности лизингополучателя, подтверждаемой его кредитным рейтингом по внутренней системе, а также от предмета лизинга, предоставляемого по договору

Общество использует следующий подход к активам, представляющим собой обеспечение:

- Общество является собственником имущества, переданного по договору лизинга;
- Общество финансирует лизинг ликвидного и высоколиквидного имущества;
- Общество выставляет требование об обязательном страховании передаваемых в лизинг активов;
- в большинстве случаев от лизингополучателя требуется уплатить аванс по лизинговой сделке;
- в качестве дополнительного обеспечения могут выступать поручительство юридических и физических лиц, а также залог прочего имущества.

Руководство Общества отслеживает концентрацию общей величины чистых инвестиций в финансовый лизинг, авансовых платежей поставщикам оборудования, приобретаемого для передачи в лизинг, уровень дебиторской задолженности по топ-20 лизингополучателям или группам лизингополучателей в соответствии с управленческой отчетностью Общества.

Общество использует формализованные внутренние кредитные рейтинги (рейтинги лизингополучателей и поручителей), рейтинги платежной дисциплины и коды (классификаторы) рисков неплатежеспособности для мониторинга кредитного риска. Функция ежедневного мониторинга просроченной задолженности возложена на Кредитный отдел Общества. На Департамент оценки кредитных рисков возложена функция контроля над просроченной дебиторской задолженностью по финансовому лизингу и актуализации рейтингов и кодов рисков неплатежеспособности в соответствии с внутренними положениями Общества.

При возникновении просроченной дебиторской задолженности у лизингополучателей в определенном согласно внутренним регламентам размере, у Общества возникает право на применение мер, направленных на погашение указанной задолженности. При невозможности получения просроченной

задолженности, активов, переданных в лизинг или дополнительного залогового обеспечения, Компания обращается в суд и правоохранительные органы.

### *Оценка обесценения*

Чистые инвестиции в аренду (лизинг) проверяются Обществом на обесценение в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Порядок расчета Резерва под ожидаемые кредитные убытки подробно описан в п. 2.7.1. настоящих Пояснений.

### *Долговые финансовые вложения, предоставленные займы и денежные депозиты*

Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются лишь в краткосрочные депозиты первоклассных финансовых организаций.

### *Подверженность кредитному риску*

Максимальная подверженность кредитному риску на 31 декабря представлена балансовой стоимостью каждого вида активов, указанных ниже:

*в тысячах рублей*

	<b>2023 год</b>	<b>2022 год</b>	<b>2021 год</b>
Дебиторская задолженность	58 145 955	56 497 797	69 841 306
в том числе <i>чистая стоимость инвестиции в финансовую аренду</i>	<i>58 008 376</i>	<i>56 275 438</i>	<i>69 199 395</i>
Краткосрочные финансовые вложения	64 670	55 110	299 691
Денежные средства и их эквиваленты	8 575 857	2 510 558	1 721 028
<b>Итого</b>	<b>66 786 482</b>	<b>59 063 465</b>	<b>71 862 025</b>

Справедливая стоимость Чистой инвестиции в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2023 года составила 55 192 098 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 55 362 973 тыс. руб., на 31 декабря 2021 года – 69 473 357 тыс. руб.). Для целей раскрытия справедливой стоимости Чистой инвестиции в финансовую аренду используются текущие рыночные ставки по аналогичным сделкам.

### *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.

Целью Общества является поддержание баланса между непрерывностью финансирования и гибкостью, в том числе путем использования банковских кредитных продуктов. В соответствии с политикой Общества, сроки и суммы погашения заемных средств должны соответствовать срокам и суммам поступления оплат по договорам финансовой аренды.

Балансовая стоимость полученных Обществом кредитов и займов приведена в Таблице № 10 «Наличие и изменение величины обязательств по кредитам и займам» (п. 2.10 настоящих Пояснений). Справедливая стоимость кредитов и займов, полученных Обществом, составила по состоянию на 31 декабря 2023 года 36 632 999 тыс. руб. (на 31 декабря 2022 года – 25 213 717 тыс. руб., на 31 декабря 2021 года – 77 427 767 тыс. руб.). Для целей раскрытия справедливой стоимости кредитов и займов используются рыночные ставки по аналогичным сделкам.

Общество осуществляет управление риском ликвидности посредством выбора оптимального соотношения собственного и заемного капитала в соответствии с планами Общества. Такой подход позволяет Обществу поддерживать необходимый уровень ликвидности и ресурсов финансирования таким образом, чтобы минимизировать расходы по заемным средствам, а также оптимизировать структуру задолженности и сроки ее погашения. В настоящее время Общество полагает, что располагает достаточным доступом к источникам финансирования, которые позволят удовлетворить ожидаемые потребности в заемных средствах.

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, которые в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Общества к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Общества включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующий контроль и управление выявленными концентрациями риска.

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск – это риск того, что стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Компания не имеет значительных концентраций рыночного риска.

### ***Валютный риск***

Общество не подвержено валютному риску, так как подавляющее большинство договоров заключается в рублях. По состоянию на 31 декабря 2023 года более 99 % лизингового портфеля по остатку задолженности приходится на договоры, заключенные в рублях. Финансирование в валюте Обществом не привлекалось.



## *Риск изменения процентной ставки*

В 2022 году финансирование инвестиций в лизинг осуществлялось Обществом за счет заемных средств, полученных от прежней материнской компании Siemens AG, а после февраля 2022 года - исключительно за счет капитала Общества. Также в 2022 году Общество привлекло кредит от банка под плавающую ставку. Учитывая, что за декабрь 2022 года ключевая ставка Банка России не пересматривалась, а также отсутствовали обоснованные ожидания изменений ставки, Общество определяло свою чувствительность к процентному риску в 2022 году как минимальную.

Учитывая изменение финансовой модели Общества в 2023 году в части привлечения банковского кредитования, Руководство Общества учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков и потенциальное их изменение при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансовой аренды. Также у Общества имеется возможность пересмотра процентной ставки по ряду договоров финансовой аренды в порядке, определенном условиями заключенных сделок. Помимо указанных мер Руководство Общества прорабатывает дополнительные механизмы экономического хеджирования процентного риска в 2024 году.

## **Другие виды рисков**

### ***Налоговые риски***

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые могут применяться на избирательной основе. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом, в результате, соответствующими органами могут быть начислены налоги, пени и штрафы.

В течение 2023 в налоговое законодательство Российской Федерации было внесено значительное количество изменений, часть из которых применялась к правоотношениям по исчислению налогов за 2022 год. Введение указанных норм, их несформировавшаяся единообразная интерпретация, а также интерпретация иных отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с правоприменительной практикой указывают на потенциальную возможность увеличения как сумм уплачиваемых налогов, так и размера штрафных санкций, в том числе в связи с тем, что налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавших году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению Руководства Общества, по состоянию на 1 января 2024 года *положения налогового законодательства, применимые к Обществу, интерпретированы корректно и будут поддержаны.*

## Страновые риски

В настоящее время политическая ситуация в стране требует повышенного внимания. В целом Общество не может оказать влияния на данное обстоятельство. Вместе с тем в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Генеральный директор

М.В. Гончарук

Главный бухгалтер

Н.Л. Пономаренко

20 марта 2024 г.



ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»  
Прошито и пронумеровано 66 листа(ов)

## Бухгалтерский баланс

на 31 марта 2024 г.

				<b>Коды</b>
Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"</u>	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	по ОКПО	0710001
Идентификационный номер налогоплательщика				31 03 2024
Вид экономической деятельности <u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>				52106179
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>				2536247123
Единица измерения: в тыс. рублей				64.91
Местонахождение (адрес) <u>690091, Приморский край, г.о. Владивостокский, г Владивосток, пер Ланинский, зд. 2</u>				12300 16
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту <input type="checkbox"/> ДА <input checked="" type="checkbox"/> НЕТ				384
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора				

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	147 286	156 273	124 961
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	537 409	550 153	517 324
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	2 857 107	3 412 674	2 003 956
	в том числе:				
	Приобретение объектов доходных вложений	11601	2 857 107	3 412 674	2 003 956
	Финансовые вложения	1170	10	10	64 670
	Отложенные налоговые активы	1180	415 640	554 392	352 203
	Прочие внеоборотные активы	1190	13 633 062	13 970 909	9 043 804
	в том числе:				
	Авансы, выданные на приобретение доходных вложений	11901	13 633 055	13 970 909	9 037 787
	<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>17 590 514</b>	<b>18 644 411</b>	<b>12 106 918</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	348 109	321 251	340 669
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	100	2 793	541
	Дебиторская задолженность	1230	59 338 244	58 145 955	56 497 797
	в том числе:				
	Чистая стоимость инвестиции в аренду краткосрочная	12301	27 375 611	26 987 475	26 781 259
	Чистая стоимость инвестиции в аренду долгосрочная	12302	31 552 745	31 020 901	29 494 179
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	52 493	64 670	55 110
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	10 667 968	8 575 857	2 510 558
	Прочие оборотные активы	1260	183 326	184 459	221 234
	<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>70 590 240</b>	<b>67 294 985</b>	<b>59 625 909</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>88 180 754</b>	<b>85 939 396</b>	<b>71 732 827</b>

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 марта 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	84 617	84 617	84 617
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	715 067	715 067	715 067
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	25 300 907	30 214 817	36 275 463
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>26 100 591</b>	<b>31 014 501</b>	<b>37 075 147</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	27 267 460	24 433 920	14 500 000
	в том числе:				
	Долгосрочные кредиты	14101	27 267 460	24 433 920	14 500 000
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	160 087	127 068	14 662
	Прочие обязательства	1450	417 354	451 539	417 468
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>27 844 901</b>	<b>25 012 527</b>	<b>14 932 130</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	25 004 448	20 243 083	10 800 000
	в том числе:				
	Краткосрочные кредиты	15101	24 958 450	20 201 860	10 800 000
	Кредиторская задолженность	1520	8 786 757	9 077 480	8 841 439
	в том числе:				
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15201	7 893 766	8 221 480	6 805 912
	Расчеты по налогам и сборам	15202	334 061	502 207	1 839 726
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	444 057	591 805	84 111
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>34 235 262</b>	<b>29 912 368</b>	<b>19 725 550</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>88 180 754</b>	<b>85 939 396</b>	<b>71 732 827</b>

Руководитель

(подпись)

Гончарук Максим  
Владимирович

(расшифровка подписи)

Главный  
бухгалтер

(подпись)

Пономаренко Надежда  
Леонидовна

(расшифровка подписи)



4 апреля 2024 г.

**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Март 2024 г.

		Дата (число, месяц, год)	<b>Коды</b>		
		Форма по ОКУД	0710002		
Организация	<u>Общество с ограниченной ответственностью "ДельтаЛизинг"</u>	по ОКПО	31	03	2024
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	52106179		
Вид экономической деятельности	<u>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</u>	по ОКВЭД 2	2536247123		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u>	по ОКОПФ / ОКФС	64.91		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	12300	16	
			384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Март 2024 г.	За Январь - Март 2023 г.
	Выручка	2110	2 842 341	2 236 542
	Себестоимость продаж	2120	(93 786)	(93 750)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 748 555	2 142 792
	Коммерческие расходы	2210	(10 567)	(9 708)
	Управленческие расходы	2220	(745 535)	(641 388)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 992 453	1 491 696
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	400 633	83 487
	Проценты к уплате	2330	(1 821 869)	(663 028)
	Прочие доходы	2340	375 934	1 273 969
	в том числе:			
	Доходы в виде восстановления оценочных резервов	23401	191 051	701 338
	Курсовые разницы	23402	10 663	50 777
	Доходы, связанные с реализацией прочего имущества	23403	77 249	47 533
	Прочие доходы (расходы) по договорам финансовой аренды	23404	-	378 116
	Прочие расходы	2350	(207 263)	(212 519)
	в том числе:			
	Расходы в виде образования оценочных резервов	23501	(32 299)	-
	Курсовые разницы	23502	(14 044)	(16 798)
	Расходы, связанные с реализацией прочего имущества	23503	(37 869)	(38 143)
	Прочие доходы (расходы) по договорам финансовой аренды	23504	(2 831)	-
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	739 888	1 973 605
	Налог на прибыль	2410	(153 798)	(397 616)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(15 046)	(291 289)
	отложенный налог на прибыль	2412	(138 752)	(106 327)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	586 090	1 575 989

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Март 2024 г.	За Январь - Март 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	586 090	1 575 989
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

  
 Руководитель \_\_\_\_\_ **Гончарук Максим Владимирович**  
(подпись) (расшифровка подписи)

  
 Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ **Пономаренко Надежда Леонидовна**  
(подпись) (расшифровка подписи)



4 апреля 2024 г.