

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 31 декабря 2022 г.

Организация	ООО «Эксперт-Лизинг»	Форма по ОКУД	КОДЫ
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	0710001
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) в прочих областях, кроме племенных животных	по ОКПО	31.12.2022
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	ИНН	94759398
Единица измерения	тыс. руб.	по ОКВЭД	7453160365
Местонахождение (адрес)	454091, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Труда, д. 64, корп. А, оф. 509	по ОКОПФ / по ОКФС	64.91.2
		по ОКЕИ	12300 / 16
			384

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту
Наименование аудиторской организации
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

да
ООО «ФинЭкспертиза»
ИНН 7708096662
ОГРН 1027739127734

Наименование показателя	Пояснения	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВ				
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы		29,279	20,737	1,747
Основные средства в организации	3	11,792	33,855	25,945
Основные средства, предназначенные для продажи	3	234,649	106,372	19,359
Долгосрочная дебиторская задолженность	4	7,622,824	10,472,957	6,551,324
Отложенные налоговые активы	16	-	-	-
Итого по разделу I		7,898,544	10,633,921	6,598,375
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	5		270	245
Налог на добавленную стоимость по приобретенным нематериальным активам		-	1,195	-
Дебиторская задолженность	5	9,675,854	9,721,134	6,701,967
Денежные средства и денежные эквиваленты	6	1,354,302	328,241	475,396
Прочие оборотные активы	7	122,231	149,065	90,800
Итого по разделу II		11,152,392	10,199,905	7,268,408
БАЛАНС		19,050,936	20,833,826	13,866,783
ПАССИВ				
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	9	20,000	20,000	20,000
Нераспределенная прибыль		2,929,410	2,229,638	1,367,607
Итого по разделу III		2,949,410	2,249,638	1,387,607
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	11	6,022,366	9,045,351	5,592,817
Прочие обязательства	8	1,059	22,339	15,080
Отложенные налоговые обязательства	16	264,684	92,174	75,290
Итого по разделу IV		6,288,109	9,159,864	5,683,187
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	11	8,358,013	8,481,320	6,203,201
Кредиторская задолженность	10	1,441,356	920,892	564,226
Прочие обязательства	7	7,527	790	13,606
Оценочные обязательства	7	6,521	21,322	14,956
Итого по разделу V		9,813,417	9,424,324	6,795,989
БАЛАНС		19,050,936	20,833,826	13,866,783

Генеральный директор
19 апреля 2023 г.

Борисов П.В.



**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
за 2022 год**

Организация
Идентификационный номер
налогоплательщика
Вид экономической деятельности

ООО «Эксперт-Лизинг»

**Деятельность по финансовой аренде
(лизингу/сублизингу) в прочих
областях, кроме племенных
животных**

Организационно-правовая форма /
форма собственности

**Общество с ограниченной
ответственностью /
Частная собственность**

Единица измерения

тыс. руб.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН

К О Д Ы	
0710002	
31.12.2022	
94759398	
7453160365	
64.91.2	
12300 / 16	
384	

по ОКВЭД

по ОКОПФ/
по ОКФС

по ОКЕИ

Наименование показателя	Пояснения	2022 год	2021 год
Выручка	12	4,794,829	3,182,783
Себестоимость продаж	13	(1,278,127)	(557,710)
Валовая прибыль		3,516,702	2,625,073
Управленческие расходы	13	(282,036)	(251,091)
Прибыль от продаж		3,234,666	2,373,982
Проценты к получению	6	44,362	11,415
Проценты к уплате	11,8	(1,979,080)	(1,188,633)
Прочие доходы	14	740,639	148,852
Прочие расходы	15	(782,903)	(157,325)
Прибыль до налогообложения		1,257,684	1,188,291
Налог на прибыль	16	(257,912)	(293,760)
В т.ч. текущий налог на прибыль	16	(85,402)	(205,136)
Отложенный налог на прибыль	16	(172,510)	(88,624)
Чистая прибыль		999,772	894,531

Генеральный директор

19 апреля 2023 г.



Борисов П.В.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА
за 2022 год**

Организация
Идентификационный номер
налогоплательщика
Вид экономической деятельности

ООО «Эксперт-Лизинг»

**Деятельность по финансовой аренде
(лизингу/сублизингу) в прочих
областях, кроме племенных
животных**
**Общество с ограниченной
ответственностью /
Частная собственность**
тыс. руб.

Организационно-правовая форма /
форма собственности

Единица измерения

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/
по ОКФС

по ОКЕИ

К О Д Ы

0710003

31.12.2022

94759398

7453160365

64.91.2

12300 / 16

384

1. Движение капитала

Наименование показателя	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	20,000	1,367,607	1,387,607
Чистая прибыль	-	894,531	894,531
Дивиденды	-	(32,500)	(32,500)
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	20,000	2,229,638	2,249,638
Чистая прибыль	-	999,772	999,772
Дивиденды	-	(300,000)	(300,000)
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	20,000	2,929,410	2,949,410

2. Чистые активы

Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Чистые активы	2,949,410	2,249,638	1,387,607

Генеральный директор

19 апреля 2023 г.



Борисов П.В.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
за 2022 год**

Организация	ООО «Эксперт-Лизинг»	Форма по ОКУД	0710004
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31.12.2022
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) в прочих областях, кроме племенных животных	по ОКПО	94759398
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	ИНН	7453160365
Единица измерения	тыс. руб.	по ОКВЭД	64.91.2
		по ОКОПФ / по ОКФС	12300 / 16
		по ОКЕИ	384

Наименование показателя	2022 год	2021 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
От продажи продукции, товаров, работ и услуг	18,890,608	17,150,780
Прочие поступления	1,079,490	126,180
На оплату товаров, работ, услуг	(13,025,144)	(21,157,346)
На выплату процентов по долговым обязательствам	(1,963,661)	(1,181,303)
На расчеты по налогам и сборам	(131,525)	(209,060)
На оплату труда	(301,410)	(268,289)
На оплату прочих налогов и НДС	(2,721)	(261,185)
На оплату услуг банков	(42,719)	(12,238)
На прочие выплаты, перечисления	(4,763)	(7,360)
Сальдо денежных потоков от текущей деятельности	4,498,155	(5,819,821)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
От возврата предоставленных займов	33,472	4,850
Предоставление займов другим лицам	(33,772)	(4,850)
Приобретение внеоборотных активов	(10,885)	(18,157)
Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности	(11,185)	(18,157)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Получение заемных средств	18,605,683	18,746,042
Погашение заемных средств	(21,766,592)	(13,022,719)
Денежные средства, направленные на выплату дивидендов	(300,000)	(32,500)
Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности	(3,460,909)	5,690,823
Сальдо денежных потоков за отчетный период	1,026,061	(147,155)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	328,241	475,396
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	1,354,302	328,241

Генеральный директор

19 апреля 2023 г.



Борисов П.В.

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ООО «ЭКСПЕРТ-ЛИЗИНГ» ЗА 2022 ГОД

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Общество с ограниченной ответственностью «Эксперт-Лизинг» («Компания»), создано в соответствии с Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Гражданским кодексом и действующим законодательством РФ.

Юридический и фактический адрес: 454090, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Труда, д. 64, А, 509.

Участники общества: С 06.04.2011 по 01.09.2022 Биушкин Алексей Валерьевич владел 100% долей в УК Общества. С 01.09.2022 по настоящее время ООО «Горизонт» владеет 100% долей в УК Общества. Участниками ООО «Горизонт» в период с 01.09.2022 по 07.11.2022 являлись Чуйков Алексей Викторович (99%) и ООО «Вортел» (1%), в период с 07.11.2022 по настоящее время являются ООО «АЛ Сервис» (99%) и ООО «Интергруп» (1%).

Бенефициарными владельцами Компании с 07 ноября 2022 года и на текущую дату являются Косогов Андрей Николаевич, Фридман Михаил Маратович.

Единоличным исполнительным органом общества является генеральный директор Борисов Павел Вячеславович.

Основным видом деятельности Компании является предоставление услуг финансового лизинга. Деятельность Компании регламентируется законодательством Российской Федерации.

Компания имеет представительства в следующих городах: Челябинск, Екатеринбург, Уфа, Пермь, Казань, Тюмень, Москва, Ижевск, Нижний Новгород, Самара, Новосибирск, Санкт-Петербург, Красноярск, Магнитогорск, Ульяновск, Стерлитамак, Сургут, Волгоград, Краснодар, Сочи, Саратов, Томск, Иркутск, Ростов-на-Дону.

Среднесписочная численность работающих в Компании за 2022 и 2021 годы составила 182 и 216 человек соответственно.

Настоящая отчетность была составлена на бумажном носителе и подписана руководителем Компании 19 апреля 2023 г.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Бухгалтерская отчетность Компании сформирована согласно действующим в РФ правилам бухгалтерского учета и отчетности (ФЗ № 402 «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 и Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности РФ, утв. Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г № 34н).

Бухгалтерский учет в Компании организован в соответствии с требованиями законодательства РФ о бухгалтерском учете, нормативно-правовых актов Министерства финансов РФ и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета в 2022 году осуществлялось в соответствии со способами, указанными в Учетной политике Компании, утвержденной приказом генерального директора от 30 декабря 2021 г. за № 265.

Ведение бухгалтерского и налогового учета осуществляется с применением корпоративной информационной системы «1С: Предприятие 8.3, Бухгалтерия лизинговой компании».

2.1. *Применимость допущения непрерывности деятельности Компании*

Бухгалтерская отчетность была подготовлена руководством Компании, исходя из допущения о том, что Компания будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Компании, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

Руководство Компании считает, что превышение краткосрочных обязательств над оборотными активами является обычной ситуацией для компаний из лизинговой отрасли в ходе ведения бизнеса. Кроме того, руководство ожидает, что выручка и чистая прибыль Компании продолжат расти в будущем, и Компания сможет погасить свои краткосрочные обязательства в течение года, следующего за отчетным.

2.2. План счетов бухгалтерского учета

Компания применяет рабочий план счетов бухгалтерского учета, основанный на стандартном плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденном Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. № 94н, с применением отдельных субсчетов, позволяющих получать отчетность, соответствующую требованиям бухгалтерского и налогового законодательства по российским стандартам, а также требованиям раздельного учета затрат.

2.3. Проведение инвентаризации

Инвентаризация проводится в соответствии с «Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 г. № 49.

Сроки проведения инвентаризации устанавливаются приказом руководителя организации.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производятся:

- инвентаризация активов и обязательств перед сдачей годового отчета (в IV квартале);
- внезапные инвентаризации кассы и материально-производственных запасов – по решению руководителя;
- инвентаризация основных средств – один раз в три года;
- обязательная инвентаризация – в случаях, предусмотренных ст. 11 Закона № 402-ФЗ.

Последняя инвентаризация активов и обязательств была проведена по состоянию на 31 декабря 2022 г.

2.4. Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте

При учете хозяйственных операций, совершенных в иностранных валютах, применяется официальный курс рубля, установленный Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ»), действующий на день совершения операции. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражаются в отчете в суммах, исчисленных на основе официального курса рубля, установленного ЦБ РФ, действовавшего 31 декабря 2022, 2021 и 2020 гг.

Валюта	31 декабря		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
1 Доллар США	70.3375	74.2926	73.8757
1 Евро	75.6553	84.0695	90.6824

Порядок учета активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, регулируется ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте». В соответствии с ПБУ 3/2006, обязательства, выраженные в иностранной валюте, подлежат пересчету в рубли по состоянию:

на дату их принятия к учету;

на последнюю дату месяца, на отчетную дату и на дату совершения операции;

на дату погашения обязательства.

Курсовые разницы отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов или прочих расходов свернуто.

2.5. Оборотные и внеоборотные активы и обязательства

Активы, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе оборотных, предполагаются к

использованию в производственной и иной деятельности в течение 12 месяцев после отчетной даты. Обязательства, отраженные в бухгалтерской отчетности в составе краткосрочных, предполагаются к погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные активы и обязательства представляются как долгосрочные.

2.6. Учет основных средств и капитальных вложений

Учет основных средств и капитальных вложений ведется по правилам ФСБУ «Учет основных средств» 6/2020 и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения», утвержденных приказом Минфина РФ от 17.09.2020 № 204н.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Компании на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

В первоначальную стоимость основных средств включаются фактические затраты на доставку объектов и доведение их до состояния, пригодного к использованию.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом применяется принцип существенности, который составляет 5% и более от общей стоимости объекта. В случае если стоимость части объекта составляет менее 5% общей стоимости объекта, указанная часть учитывается в составе наибольшей части объекта.

Активы, в отношении которых выполняются условия, отвечающие критериям основных средств, предусмотренным п. 4 ФСБУ 6/2020, и стоимостью не более 100 тыс. руб. за единицу, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов («МПЗ»). Для обеспечения контроля над малоценным имуществом после списания оно учитывается за балансом.

Изменения первоначальной стоимости допускаются в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств. Учет затрат, связанных с модернизацией и реконструкцией объекта основных средств, ведется в порядке, установленном для учета капитальных вложений. При модернизации и реконструкции объектов основных средств текущая восстановительная стоимость объектов основных средств увеличивается на сумму понесенных фактических затрат. В бухгалтерском учете несущественные затраты на приобретение основных средств учитываются в текущих расходах.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объектов основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Применение линейного способа начисления амортизации производится в течение всего срока полезного использования объекта.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования; объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям и другие).

Срок полезного использования основных средств определяется комиссией, утвержденной приказом руководителя, исходя из ожидаемого срока использования объекта основных средств, его ожидаемого физического износа и других возможных ограничений.

Сроки полезного использования основных средств (в годах), применяемые для начисления амортизации приведены ниже:

Группы основных средств	Сроки полезного использования (лет)	
	От (минимум)	До (максимум)
Здания	20	30
Машины и оборудование	3	15
Прочие основные средства	2	10

По основным средствам нормы амортизации рассчитываются исходя из сроков полезного использования амортизируемого имущества на основании «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, устанавливается срок полезного использования в соответствии с рекомендациями организаций-изготовителей. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах и по которым отсутствуют рекомендации организаций-изготовителей, срок полезного использования определяется экспертной оценкой.

Переоценка по объектам основных средств не производится.

Фактические затраты на текущий и капитальный ремонт объектов основных средств относятся на расходы, связанные с производством и реализацией того периода, в котором они произведены.

Стоимость объекта основных средств, который выбывает или не способен приносить Компании экономические выгоды (доход) в будущем, подлежит списанию со счетов бухгалтерского учета.

Доходы и расходы от выбытия и реализации основных средств отражаются в отчете о финансовых результатах в составе прочих доходов и расходов в нетто оценке.

Незавершенное строительство и Оборудование к установке в отчетности отражаются в составе прочих внеоборотных активов.

2.7. Учет денежных средств и денежных эквивалентов

Высоколиквидные финансовые вложения со сроком погашения менее трех месяцев, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости отражаются в составе строки «Денежные средства и денежные эквиваленты» бухгалтерского баланса.

Свернутое отражение денежных потоков

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто в случаях, когда они характеризуют не столько деятельность организации, сколько деятельность ее контрагентов, и (или) когда поступления от одних лиц обуславливают соответствующие выплаты другим лицам. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- денежные потоки комиссионера или агента в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг (за исключением платы за сами услуги);
- косвенные налоги в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации или возмещение из нее;
- поступления от контрагента в счет возмещения коммунальных платежей и осуществление этих платежей в арендных и иных аналогичных отношениях;
- оплата транспортировки грузов с получением эквивалентной компенсации от контрагента.

Денежные потоки отражаются в отчете о движении денежных средств свернуто также в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата. В частности, Общество отражает свернуто следующие денежные потоки:

- взаимно обусловленные платежи и поступления по расчетам с использованием банковских карт;
- покупка и перепродажа финансовых вложений;
- осуществление краткосрочных (как правило, до трех месяцев) финансовых вложений за счет заемных средств.

2.8. Учет доходов

Доходы Компании в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности Компании подразделяются на:

- (а) доходы от обычных видов деятельности;
- (б) прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности для целей бухгалтерского учета является выручка от предоставления за плату во временное пользование своих активов по договорам лизинга (процентный доход), аренды, доходы от выбытия лизингового имущества при досрочном закрытии договора лизинга, прочие доходы, вытекающие из договора лизинга.

Выручка признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- Компания 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 Компании.
- Право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от Компании к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).
- Расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Общество учитывает доходы методом начисления, по мере оказания услуг покупателям и предъявления им расчетных документов. Стоимость лизинговых услуг к начислению за каждый месяц срока лизинга и дата его признания в доходах определены условиями договора лизинга/аренды.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности считаются прочими поступлениями.

К прочим доходам относятся следующие виды доходов:

- Формирование (восстановление) резерва по отпускам;
- Формирование (восстановление) резерва по сомнительным долгам;
- Безвозмездное поступление;
- Возмещение расходов лизингодателя;
- Возмещение утерянного актива;
- Выбытие основных средств;
- Выбытие основных средств (изъятое имущество);
- Госпошлина;
- Курсовые разницы;
- Пени, штрафы, неустойки по договорам;
- Проценты к получению;
- Прочие внереализационные доходы (расходы);
- Списание кредиторской задолженности;
- Услуги банка;
- Уступка права требования (цессия);
- Штрафы, пени, неустойки по решению суда.

2.9. Учет расходов

К прямым расходам относятся расходы, непосредственно связанные с заключенными организацией договорами и отраженные на счете 20 «Основное производство», субсчет учета соответствующего договора. В состав указанных расходов входят:

- материальные затраты;
- расходы на оплату труда персонала, участвующего в процессе производства товаров, выполнения работ, оказания услуг, а также суммы страховых взносов, начисленные на указанные суммы расходов на оплату труда, компенсация использования личного имущества основного персонала;
- остаточная стоимость выбывшего имущества при досрочном закрытии договора лизинга;
- прочие расходы, непосредственно связанные с заключением договоров (например, страхование лизингового имущества).

Прямые расходы списываются непосредственно на счет 90 «Продажи», субсчет учета расходов по конкретному виду деятельности, к которому они относятся после подписания сторонами документов, свидетельствующих об исполнении договора.

Косвенные расходы учитываются на счете 26 «Общехозяйственные расходы» и списываются в конце отчетного (налогового) периода непосредственно на счет 90 «Продажи». К указанным расходам относятся следующие расходы: заработная плата административного персонала, отчисления по страховым взносам с заработной платы административного персонала, арендные платежи, коммунально-эксплуатационные платежи, транспортные расходы, налоги, канцелярские расходы, расходы на услуги связи, амортизационные отчисления, прочие расходы, непосредственно не связанные с прямыми затратами.

К прочим расходам относятся:

- благотворительность;
- госпошлина;
- штрафы, пени, неустойки к уплате;
- расходы, не принимаемые для целей налогообложения;
- формирование резерва по сомнительным долгам;
- взносы членские;
- конструктивная гибель имущества;
- курсовые разницы;
- списание дебиторской задолженности;
- услуги банка;
- прочие внереализационные расходы.

2.10. Учет затрат по кредитам и займам

Расходами, связанными с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам, являются:

проценты на сумму займа (кредита), подлежащие уплате заимодавцу (кредитору) в размере и на условиях, предусмотренных договорами займа (кредита), дополнительные расходы по займам.

Дополнительными расходами по займам являются:

суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа (кредитного договора);
иные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов).

Учет займов и кредитов ведется в соответствии с ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденным Приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 107н.

Дополнительные расходы, непосредственно связанные с получением займов (кредитов) включаются в состав прочих расходов равномерно в течение срока займа (кредита).

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, включаются в стоимость этого инвестиционного актива равномерно независимо от условий их оплаты согласно договорам займа (кредита).

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, включаются в состав прочих расходов равномерно независимо от условий их оплаты согласно договорам займа (кредита).

2.11. Учет оценочных резервов

Оценочные резервы. В бухгалтерском учете начисляются следующие виды оценочных резервов:

- по сомнительным долгам;
- по оплате отпусков;
- по прочим активам, в случае если их стоимость ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных активов в обычных условиях ее деятельности.

Резерв по сомнительным долгам образуется по следующим видам задолженности:

- под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ);
- сомнительная задолженность покупателей и заказчиков за продукцию, товары, работы и услуги;
- прочие сомнительные дебиторы.

При этом сомнительным долгом признается дебиторская задолженность Компании, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резерв создается ежеквартально по результатам инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками за продукцию, товары, работы и услуги по каждому сомнительному долгу следующим образом:

- сомнительные долги со сроком возникновения свыше 90 дней включаются в резерв в сумме, равной 100% суммы долгов;
- резерв под убытки по финансовому инструменту в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания;

Указанные выше проценты резервирования определяются на основании исторических данных собираемости дебиторской задолженности за последние 3 календарных года и подлежат пересмотру на конец каждого отчетного периода.

Резерв по оплате отпусков образуется, исходя из остатков неиспользованных отпусков сотрудников, ежегодно на 31 декабря.

2.12. Учет договоров аренды

Бухгалтерский учет аренды осуществляется в соответствии с:

- Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденным приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н;
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н.

Объекты бухгалтерского учета классифицируются как объекты учета аренды при одновременном выполнении следующих условий:

- 1) арендодатель предоставляет арендатору предмет аренды на определенный срок;
- 2) предмет аренды идентифицируется (предмет аренды определен в договоре аренды, и этим договором не предусмотрено право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды);
- 3) арендатор имеет право на получение экономических выгод от использования предмета аренды в течение срока аренды;
- 4) арендатор имеет право определять, как и для какой цели используется предмет аренды в той степени, в которой это не предопределено техническими характеристиками предмета аренды.

При получении имущества в аренду (лизинг) организация отражает право пользования активом (ППА). Далее ППА подлежит амортизации (п. 17 ФСБУ 25/2018). Для расчета амортизации определяется срок полезного использования такого права в общем порядке, который применяется для основных средств, с учетом всех факторов, предусмотренных п.п. 8, 9 ФСБУ 6/2020.

Одновременно отражаются арендные обязательства и начисляются проценты на данное обязательство, которые учитываются в составе прочих расходов, также как и проценты по любым другим обязательствам.

Для арендодателя стандарт предусматривает два способа учета имущества, сдаваемого в аренду, в зависимости от классификации объекта аренды:

1) Учет операционной аренды

В этом случае Арендодатель не отражает в бухгалтерском учете инвестицию в аренду. В течение срока действия договора аренды арендодатель признает доходы в виде арендных платежей и начисляет по переданным объектам амортизацию.

2) Учет неоперационной (финансовой) аренды

В этом случае Арендодатель отражает в бухгалтерском учете инвестицию в аренду в размере ее чистой стоимости. В течение срока действия договора арендодатель признает в доходах проценты по инвестиции в аренду, арендные платежи в доходах не учитывает.

2.13. Отложенный налог на прибыль

В соответствии с ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» в бухгалтерском учете и отчетности отражается отложенный налог на прибыль (отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства), т.е. суммы, способные оказать влияние на величину текущего налога на прибыль в последующих отчетных периодах.

При составлении бухгалтерской отчетности в бухгалтерском балансе суммы отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражаются свернуто.

2.14. Изменения в учетной политике на 2022 год

В 2022 году Общество внесло изменения в учетную политику в связи с вступлением в силу с 1 января 2022 г. нового ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», при этом Общество в соответствии с п. 49 указанного стандарта выбрало ретроспективный способ отражения последствий изменения учетной политики (как если бы указанный стандарт применялся с момента возникновения затрагиваемых им фактов хозяйственной жизни).

Компания применяет ФСБУ 25/2018 в полной мере к тем договорам, которые относятся к неоперационной (финансовой) аренде.

Для этого были скорректированы входящие остатки по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и другим статьям баланса, а также значений связанных статей бухгалтерской отчетности.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый отчетный период применения ФСБУ 25/2018 Компания пересчитала сравнительные данные за два предыдущих отчетных периода. Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые подлежали корректировке, а также суммы их корректировки, приведены далее.

Для целей пересчета сравнительных показателей Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2021 года Компания как арендатор выполнила следующие действия:

- 1) по строке 1450 «Прочие обязательства» признала арендные обязательства в сумме приведенной стоимости оставшихся не уплаченными арендных платежей, дисконтированных по ставке, по которой Компания как арендатор привлекала или могла бы привлечь заемные средства на сопоставимых с договором аренды условиях;
- 2) по строке 1150 «Основные средства» признала право пользования активом (ППА) по справедливой стоимости, которая равна сумме признанного обязательства по аренде.

Для целей пересчета сравнительных показателей Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2021 года Компания как арендодатель (лизингодатель) выполнила следующие действия:

- 1) в зависимости от долгосрочной и краткосрочной части соответственно, по строкам 1190 «Прочие внеоборотные активы (долгосрочная дебиторская задолженность)» и 1230 «Дебиторская задолженность» отразила чистую стоимость инвестиции в лизинг;
- 2) по строке 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» списала стоимость предмета аренды, отраженную ранее при учете предмета аренды на балансе лизингодателя как первоначальную стоимость доходных вложений за минусом накопленной амортизации;
- 3) в зависимости от долгосрочной и краткосрочной части соответственно, по строкам 1450 «Прочие обязательства» и 1530 «Доходы будущих периодов» списала доходы в счет будущих периодов, отраженных ранее как разница доходов и инвестиционных затрат, при учете предмета аренды на балансе лизингополучателя;
- 4) эффект от вышеуказанных корректировок отразила по строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

В результате величина остатков на 31 декабря 2021 и 2020 гг., если бы в предыдущие периоды для учета применялись перечисленные выше методы учета, составила (в тыс.руб.):

Статья бухгалтерского баланса	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2021 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2021 г. (после пересчета)	Влияние изменений в учетной политике на 31 декабря 2020 г.	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31 декабря 2020 г. (после пересчета)
1150 Основные средства	22,339	11,516	33,855	13,707	12,238	25,945
1160 Доходные вложения в материальные ценности	(2,057,821)	2,164,193	106,372	(3,833,347)	3,852,706	19,359
1180 Отложенные налоговые активы	(71,679)	71,679	-	(47,952)	47,952	-
1190 Долгосрочная дебиторская задолженность	(2,938,017)	13,410,974	10,472,957	(460,483)	7,011,807	6,551,324
1100 Итого по разделу I	(5,045,178)	15,679,099	10,633,921	(4,328,075)	10,926,450	6,598,375
1230 Дебиторская задолженность	(3,306,068)	13,027,202	9,721,134	(1,006,449)	7,708,416	6,701,967
1200 Итого по разделу II	(3,306,068)	13,505,973	10,199,905	(1,006,449)	8,274,857	7,268,408
1600 Баланс	(8,351,246)	29,185,072	20,833,826	(5,334,524)	19,201,307	13,866,783
1370 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(214,518)	2,444,156	2,229,638	(668,347)	2,035,954	1,367,607
1300 Итого по разделу III	(214,518)	2,464,156	2,249,638	(668,347)	2,055,954	1,387,607
1420 Отложенные налоговые обязательства	(125,313)	217,487	92,174	(211,744)	287,034	75,290
1450 Прочие обязательства	(3,992,296)	4,014,635	22,339	(2,136,453)	2,151,533	15,080
1400 Итого по разделу IV	(4,117,609)	13,277,473	9,159,864	(2,348,197)	8,031,384	5,683,187
1520 Кредиторская задолженность	4,132	916,760	920,892	(4,026)	568,252	564,226
1530 Доходы будущих периодов	(4,024,041)	4,024,041	-	(2,316,350)	2,316,350	-
1550 Прочие обязательства	790	-	790	2,396	11,210	13,606
1500 Итого по разделу V	(4,019,119)	13,443,443	9,424,324	(2,317,980)	9,113,969	6,795,989
1700 Баланс	(8,351,246)	29,185,072	20,833,826	(5,334,524)	19,201,307	13,866,783

Для целей пересчета сравнительных показателей Отчета о финансовых результатах за январь-декабрь 2021 года Компания выполнила следующие действия:

- 1) по строке 2110 «Выручка» признала доходы в части процентных доходов за период, доходов от досрочного выкупа предмета аренды и прочих доходов;
- 2) по строке 2120 «Себестоимость продаж» признала следующие расходы: на персонал, страхование предмета аренды, от продажи предмета аренды;
- 3) по строкам 2340 «Прочие доходы» и 2350 «Прочие расходы» из выручки и себестоимости перешли такие доходы и расходы, как реализация изъятого предмета лизинга и продажа долгов, а также увеличен резерв по сомнительным долгам на резерв под обесценение дебиторской задолженности по аренде на основе модели «ожидаемых кредитных убытков»;
- 4) эффект от вышеуказанных корректировок отразила по строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)».

Изменения сравнительных показателей отчета о финансовых результатах в результате указанных выше изменений учетной политики указаны в следующей таблице (в тыс.руб.):

Статья отчета о финансовых результатах	Влияние изменений в учетной политике за январь-декабрь 2021 года	За январь-декабрь 2021 года (до пересчета)	За январь-декабрь 2021 года (после пересчета)
2110 Выручка	(13,768,693)	16,951,476	3,182,783
2120 Себестоимость	14,439,487	(14,997,197)	(557,710)
2100 Валовая прибыль (убыток)	670,794	1,954,279	2,625,073
2200 Прибыль (убыток) от продаж	670,794	1,703,188	2,373,982
2340 Прочие доходы	33,934	114,918	148,852
2350 Прочие расходы	(69,001)	(88,324)	(157,325)
2300 Прибыль до налогообложения	635,727	552,564	1,188,291
2410 Налог на прибыль	(181,898)	(111,862)	(293,760)
2400 Чистая прибыль	453,829	440,702	894,531

3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА В ОРГАНИЗАЦИИ И ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Движение первоначальной стоимости по группам основных средств в организации представлено следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	Поступило	Выбыло	31 декабря 2022 г.
Здания	20,673	-	-	20,673
Право пользования активом	22,339	11,182	31,870	1,651
Прочие	430	-	122	308
Итого	43,442	11,182	31,992	22,632

(тыс. руб.)

	31 декабря 2020 г.	Поступило	Выбыло	31 декабря 2021 г.
Здания	20,673	-	-	20,673
Право пользования активом	13,707	8,632	-	22,339
Прочие	308	122	-	430
Итого	34,688	8,754	-	43,442

Сумма начисленной амортизации по группам основных средств в организации на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 гг. представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	31 декабря		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Здания	10,049	9,313	8,577
Право пользования активом	504	-	-
Прочие	287	274	166
Итого	10,840	9,587	8,743

Движение балансовой стоимости объектов основных средств, предназначенных для продажи, представлено следующим образом:

(тыс. руб.)

	31 декабря 2021 г.	Поступило	Выбыло	31 декабря 2022 г.
Транспортные средства	45,957	225,168	(82,958)	188,167
Машины и оборудование	60,415	47,161	(61,094)	46,482
Итого	106,372	272,329	(144,052)	234,649

(тыс. руб.)

	31 декабря 2020 г.	Поступило	Выбыло	31 декабря 2021 г.
Транспортные средства	2,126	59,784	(15,953)	45,957
Машины и оборудование	17,233	63,925	(20,743)	60,415
Итого	19,359	123,709	(36,696)	106,372

Начисление амортизации по основным средствам, предназначенным для продажи, не производится.

4. ДОЛГОСРОЧНАЯ ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Долгосрочная дебиторская задолженность за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	31 декабря		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Авансы, выданные на приобретение имущества для передачи в лизинг	351,781	723,448	441,494
Чистая инвестиция в лизинг (за минусом резервов под ОКУ)	7,271,043	9,749,509	6,109,830
Итого	7,622,824	10,472,957	6,551,324

5. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Краткосрочная дебиторская задолженность за вычетом резерва по сомнительным долгам, а также резервов под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	31 декабря		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Чистая инвестиция в лизинг (за минусом резервов под ОКУ)	9,292,292	9,410,631	6,605,925
Расчеты с покупателями и заказчиками (за минусом резервов по сомнительным долгам)	238,202	95,585	65,043
Авансы выданные	1,172	3,320	3,376
Чистая инвестиция в лизинг (при досрочном выкупе)	49,957	-	-
Расчеты по налогам и сборам	34,569	162,161	40
Расчеты по страхованию	23,794	31,776	898
Расчеты по хеджированию	29,473	9,324	5,481
Расчеты по претензиям (за минусом резервов по сомнительным долгам)	4,771	5,323	14,008
Прочие дебиторы	1,624	3,014	7,196
Итого	9,675,854	9,721,134	6,701,967

Движение резерва по сомнительным долгам и прочим дебиторам по краткосрочной дебиторской задолженности представлено следующим образом:

	(тыс. руб.)
	Покупатели и заказчики, прочие дебиторы
Баланс на 31 декабря 2020 г.	58,977
Увеличение резервов	43,632
Использование резервов	(18,162)
Восстановление резервов	(9,370)
Баланс на 31 декабря 2021 г.	75,077
Увеличение резервов	66,056
Использование резервов	(4,655)
Восстановление резервов	(25,380)
Баланс на 31 декабря 2022 г.	111,098

Чистые инвестиции в лизинг по состоянию на 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 гг. включают:

	(тыс. руб.)	
	2022 год	2021 год
Совокупные инвестиции в лизинг	20,384,919	23,038,258
Неполученные финансовые доходы	(3,644,747)	(3,755,429)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	16,740,172	19,282,829
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(176,837)	(122,689)
Итого	16,563,335	19,160,140

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки представлено следующим образом:

	(тыс. руб.)
	Чистые инвестиции в лизинг
Баланс на 31 декабря 2020 г.	103,796
Увеличение резервов	18,893
Баланс на 31 декабря 2021 г.	122,689
Увеличение резервов	480,642
Восстановление резервов	(426,494)
Баланс на 31 декабря 2022 г.	176,837

Компания рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки чистых инвестиций в лизинг на основании внутренней модели, которая учитывает, как исторические данные об уровне потерь, так и ожидания в отношении будущих потерь, анализируя данные об уровне расторжений и рассчитывает вероятность дефолта.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и денежные эквиваленты на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 гг. представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)		
	31 декабря		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Банковские депозиты (в рублях)	1,150,000	202,000	410,000
Текущие счета в банках (в рублях)	204,302	126,240	65,396
Денежные средства в кассе (в рублях)	-	1	-
Итого	1,354,302	328,241	475,396

Банковские депозиты по состоянию на 31 декабря 2022 г. размещены на срок менее трех месяцев в АО «Альфа Банк», ПАО «Сбербанк», ЕФ АО «СМП Банк», ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Открытие ФКБ Банк (ПАО) с процентными ставками от 5,87% до 7,61%, от 5,75% до 5,76%, 7,0%, 7,32% и 7,8% соответственно.

Сумма начисленных за 2022 год процентных доходов по депозитам составила 42,642 тыс. руб. (2021 год: 10,336 тыс. руб.). Сумма начисленных за 2022 год прочих процентных доходов составила 1,720 тыс. руб. (2021 год: 1,079 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Компания имеет возможность привлечь дополнительные денежные средства в виде открытых Компанией, но неиспользованных кредитных линий на общую сумму 15,672,103 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: 3,933,302 тыс. руб. и 2020 г.: 2,844,752 тыс. руб.).

7. ПРОЧИЕ ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие оборотные активы на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 гг. представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	31 декабря		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
НДС с авансов полученных	122,231	149,065	90,800
Итого	122,231	149,065	90,800

Оценочные и прочие обязательства на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 гг. представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	31 декабря		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Резерв по оплате отпусков	6,521	21,322	14,956
НДС с авансов выданных	-	-	11,210
Отложенный НДС по лизингу	7,527	790	2,396
Итого	14,048	22,112	28,562

8. ПРОЧИЕ ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие долгосрочные обязательства на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 гг. представлены следующим образом:

(тыс. руб.)

	31 декабря		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Арендные обязательства	1,059	22,339	15,080
Итого	1,059	22,339	15,080

Сумма начисленных за 2022 год процентов по арендным обязательствам составила 802 тыс. руб.

9. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Компании на 31 декабря 2022 г. составляет 20,000 тыс. руб. (31 декабря 2021 г.: 20,000 тыс. руб. и 2020 года: 20,000 тыс. руб.).

Единственным участником Компании до 25.08.2022 года являлся Биушкин Алексей Валерьевич.

В 2022 году Компания объявила и выплатила дивиденды на сумму 300,000 тыс. руб. (2021 год: 32,500 тыс. руб.).

С 25.08.2022 года единственным участником Компании является ООО «Горизонт» (ИНН 7707467025).

10. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 гг. представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

	31 декабря		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Авансы полученные	689,147	889,761	531,969
Поставщики и подрядчики	2,879	7,938	5,261
Задолженность по налогам и сборам	746,275	12,925	17,160
Прочие	3,055	10,268	9,836
Итого	1,441,356	920,892	564,226

11. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Расшифровка краткосрочных заемных средств, в том числе с учетом процентов, на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 гг., соответственно, представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Банк	Валюта кредита	Ставка	31 декабря		
			2022 г.	2021 г.	2020 г.
АО «Альфа Банк»	Рубли	9,56-9,57%	3,484,597	1,913,978	1,544,277
ПАО «Челиндбанк»	Рубли	10,5-11%	486,154	559,891	514,828
		10,25-			
ПАО «Челябинвестбанк»	Рубли	12,75%	756,295	480,749	403,193
ПАО «Сбербанк»	Рубли	6,97-23,26%	1,516,324	1,819,528	799,732
ФСКБ Приморья					
«Примсоцбанк»	Рубли	10,5-12%	190,343	-	-
ПАО Банк «УралСиб»	Рубли	8,9-12,51%	292,062	257,731	213,462
ПАО «Банк ВТБ»	Рубли	7,86-12,41%	740,408	968,900	756,802
Открытие ФКБ Банк (ПАО)	Рубли	-	-	775,600	526,136
ПАО «Промсвязьбанк»	Рубли	7,71-12,2%	155,628	348,692	376,393
АО «Райффайзенбанк»	Рубли	-	-	141,990	154,409
ЕФ АО «СМП БАНК»	Рубли	11%	736,202	1,214,261	913,969
Итого			8,358,013	8,481,320	6,203,201

Расшифровка долгосрочных заемных средств на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 гг., соответственно, представлена следующим образом:

(тыс. руб.)

Банк	Валюта кредита	Год погашения	Ставка	31 декабря		
				2022 г.	2021 г.	2020 г.
ПАО Банк «УралСиб»	Рубли	2025	8,9-12,51%	188,983	216,949	109,883
ПАО «Челиндбанк»	Рубли	2026	10,5-11%	245,493	572,676	445,970
ПАО «Челябинвестбанк»			10,25-			
	Рубли	2026	12,75%	489,198	570,408	347,052
АО «Альфа Банк»	Рубли	2027	9,56-9,57%	2,893,139	2,224,286	1,640,165
ПАО «Банк ВТБ»	Рубли	2026	7,86-12,41%	656,541	1,092,585	587,299
ФСКБ Приморья						
«Примсоцбанк»	Рубли	2025	10,5-12%	252,103	-	-
ПАО «Сбербанк»	Рубли	2026	6,97-23,26%	835,783	1,846,274	533,754
Открытие ФКБ Банк (ПАО)	Рубли	-	-	-	1,044,602	550,820
ПАО «Промсвязьбанк»	Рубли	2025	7,71-12,2%	76,281	122,637	262,869
АО «Райффайзенбанк»	Рубли	-	-	-	97,822	132,219
ЕФ АО «СМП БАНК»	Рубли	2026	11%	384,845	1,257,112	982,786
Итого				6,022,366	9,045,351	5,592,817

В течение 2022 и 2021 годов по заемным средствам были начислены проценты на общую сумму 1,978,278 тыс. руб. и 1,188,633 тыс. руб. соответственно. Сумма задолженности по процентам по состоянию на 31 декабря 2022 г. составила 47,246 тыс. руб. (31 декабря 2021 г. составила 32,629 тыс. руб., 31 декабря 2020 г.: 25,299 тыс. руб.).

В качестве обеспечения своевременного и полного выполнения обязательств по кредитным договорам, в том числе возврата кредита, уплаты процентов, комиссионных платежей, предусмотренных условиями договоров, заемщик предоставляет / обеспечивает предоставление кредитору в залог лизинговое имущество и права требования лизинговых платежей.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. Компания соблюдала все финансовые ограничения (кованенты), закрепленные в кредитных соглашениях.

12. ВЫРУЧКА

Выручка в разрезе основных видов деятельности за 2022 и 2021 годы представлена следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	2022 год	2021 год
Процентные доходы по договорам лизинга	3,643,287	2,654,457
Выручка от реализации лизингового имущества	1,151,003	527,653
Прочие услуги	539	673
Итого	4,794,829	3,182,783

13. РАСХОДЫ ПО ОБЫЧНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Расходы по обычным видам деятельности в разрезе элементов затрат за 2022 и 2021 годы представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	2022 год	2021 год
Стоимость реализованного лизингового имущества	1,090,455	400,038
Затраты на оплату труда	238,009	211,397
Отчисления на социальные нужды	63,552	59,499
Страхование имущества	57,683	33,513
Управленческие расходы	47,387	52,024
Амортизация основных средств и нематериальных активов	18,949	1,843
Аренда офисов и коммунальные платежи	17,281	35,791
Агентские услуги	12,226	3,163
Прочие расходы	14,621	11,533
Итого	1,560,163	808,801

14. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за 2022 и 2021 годы представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	2022 год	2021 год
Восстановление оценочных резервов	477,851	-
Доходы от продажи изъятого имущества	130,997	42,061
Доходы от продажи долга	21,455	19,405
Возмещение убытков	36,822	18,290
Штрафы, пени, неустойки к получению	64,175	67,224
Списание кредиторской задолженности	8,493	139
Курсовые разницы	-	1,718
Прочие доходы	846	15
Итого	740,639	148,852

15. ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

Прочие расходы за 2022 и 2021 годы представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	2022 год	2021 год
Формирование оценочных резервов	553,219	41,359
Расходы на продажу изъятого имущества	115,071	39,470
Расходы на продажу долга	14,599	27,054
Расходы, связанные с ликвидацией основных средств	50,403	11,116
Списание дебиторской задолженности	20,243	22,252
Курсовые разницы	1,668	-
Услуги кредитных организаций	20,676	8,308
Штрафы, пени, неустойки к уплате	797	359
Прочие расходы	6,227	7,407
Итого	782,903	157,325

16. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ И ОТЛОЖЕННЫЕ НАЛОГОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Информация об отложенном налоге:

(тыс.руб.)

	Сальдо на начало периода	Корректировки прошлых периодов	Сальдо на начало периода (после корректировок)	Изменения текущего периода	Сальдо на конец периода
Баланс временных разниц					
Вычитаемые временные разницы	358,396	18,524,419	18,882,815	(2,903,250)	15,979,565
Налогооблагаемые временные разницы	1,087,435	18,256,250	19,343,685	(2,040,701)	17,302,984
Итого временные разницы	(729,039)	268,169	(460,870)	(862,549)	(1,323,419)
Применимая ставка налога	20%	20%	20%	20%	20%
Итого ОНА/ОНО по временным разницам	(145,808)	53,634	(92,174)	(172,510)	(264,684)
Итого отложенный налог на прибыль	(145,808)	53,634	(92,174)	(172,510)	(264,684)

Налог на прибыль за 2022 и 2021 годы представлен следующим образом:

(тыс. руб.)

	2022 год	2021 год (после корректировок)	Корректировки	2021 год
Прибыль до налогообложения	1,257,684	1,188,291	635,728	552,563
Ставка налога на прибыль, %	20	20	20	20
Условный расход (доход) по налогу на прибыль	251,537	237,658	127,145	110,513
Постоянный налоговый расход (доход):	6,375	2,468	1,119	1,349
Корректировки прошлых периодов	-	53,634	53,634	-
Расход (доход) по налогу на прибыль	257,912	293,760	181,898	111,862

17. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СУБСИДИЙ ИЗ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА

Субсидии (с НДС) представлены следующим образом:

	(тыс. руб.)	
	2022 год	2021 год
По договорам лизинга специализированной техники и (или) оборудования	6,464	18,266
Итого	6,464	18,266

Субсидии предоставлены на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа в соответствии с:

- Постановлением Правительства Российской Федерации от 3 июня 2020 г. № 811 «О предоставлении субсидий из федерального бюджета на возмещение потерь в доходах российских лизинговых организаций при предоставлении лизингополучателю скидки по уплате авансового платежа по договорам лизинга специализированной техники и (или) оборудования», в целях достижения установленных государственной программой Российской Федерации «Развитие транспортного и специального машиностроения» государственной программы Российской Федерации «Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности» показателей (в части производства важнейших видов продукции машиностроения специализированных производств, индекса производства машин и оборудования сельского и лесного хозяйства по отношению к предыдущему году и индекса реализации отечественной продукции машиностроения для пищевой и перерабатывающей промышленности по отношению к предыдущему году).

18. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Связанными сторонами Компании на отчетную дату являются все компании, которые способны контролировать или оказывать влияние на деятельность Компании либо контролируются тем же лицом (непосредственно или через третьих лиц), что и Компания, а также основной управленческий персонал Компании и указанных компаний:

- ООО «Горизонт»
- ООО «Эксперт-Инвест»;
- ООО «Ал Сервис»;
- ООО «Альфа-Лизинг»;
- АО «Альфа-Банк»;
- ООО «Альфамобиль»;
- ООО «Интергруп»;
- ООО «Лк Ал»;
- ООО «Залесье»;
- ООО «Альфа Директ сервис»;
- ООО «Альфа Фьюче Пипл»;
- ООО «Сосны»;
- ООО «Альфа-Форекс»;
- ООО «Системы Благодарности»;
- ООО МКК «А Деньги»;
- ООО «Альфа Диджитал»;
- ООО «А-Четыре Технологии»;
- ООО «Сентинел Кредит Менеджмент».

В состав ключевого управленческого персонала по состоянию на 31 декабря 2022 г. входил генеральный директор Борисов Павел Вячеславович. Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2022 год (с 25.08.2022 г.) представляет собой краткосрочные выплаты и включена в состав управленческих расходов в размере 633 тыс. руб.

Расчеты со связанными сторонами проводятся на рыночных условиях в безналичной форме.

18.1 Реализация товаров, работ и услуг

	(тыс. руб.)	
	2022 год	2021 год
ООО «Эксперт-Инвест»	18	18
Итого	18	18

18.2 Денежные потоки со связанными сторонами

	(тыс. руб.)	
	2022 год	2021 год
Движение денежных средств по текущей деятельности		
От продажи продукции, товаров, работ и услуг	22	15
Итого	22	15

18.3 Дебиторская задолженность

	(тыс. руб.)		
	На 31 декабря		
	2022 г.	2021 г.	2020 г.
ООО «Эксперт-Инвест»	-	4	1
Итого	-	4	1

19. РИСКИ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Операционная среда – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

В феврале 2022 года некоторыми странами были объявлены новые пакеты санкций в отношении государственного долга Российской Федерации, ряда российских банков и прочих юридических лиц, а также персональные санкции в отношении ряда физических лиц. В частности, пакеты санкций были объявлены в отношении ряда банков, в которых Обществом размещены денежные средства, привлечены заемные средства и открыты кредитные линии.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Компании может оказаться значительным. Руководство Общества считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.

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

В 2022 году налоговые органы в России применяли механизмы, направленные против уклонения от уплаты налогов с использованием низконалоговых юрисдикций и агрессивных структур налогового планирования. Дальнейшее развитие получила концепция бенефициарного владения, налогового резидентства юридических лиц по месту осуществления фактической деятельности и постоянного представительства.

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

По мнению руководства, по состоянию на 31 декабря 2022 г. соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Общество в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Существующие и потенциальные иски против Общества – Общество участвует в судебных разбирательствах, возникших в ходе ведения финансово-хозяйственной деятельности. Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для Общества, по состоянию на 31 декабря 2022 г., 31 декабря 2021 г. и 31 декабря 2020 г. не был создан руководством ввиду несущественности его размера.

Обеспечения выданные – В качестве обеспечения своевременного и полного выполнения обязательств по кредитным договорам, в том числе возврата кредита, уплаты процентов, комиссионных платежей, предусмотренных условиями договоров, заемщик предоставляет / обеспечивает предоставление кредитору в залог лизинговое имущество и права требования лизинговых платежей.

Обеспечения полученные – Вся сумма дебиторской задолженности от лизингополучателей обеспечена поручительствами третьих лиц.

Информация о рисках хозяйственной деятельности – 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. Руководство Общества контролирует процесс управления рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.

Финансовые риски

Общество подвержено рыночному риску, кредитному риску и риску ликвидности.

Рыночный риск – это риск того, что у Общества могут возникнуть неблагоприятные последствия в случае изменения определенных рыночных параметров. Рыночные параметры включают в себя следующие типы риска: риск изменения процентной ставки, риск изменения курсов иностранных валют, риск изменения цен на товары и ценовых индексов и прочее. 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.

Риск изменения процентной ставки – Активы и обязательства Общества в основном имеют фиксированные ставки процента. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено риску изменения процентной ставки в отношении его активов и обязательств.

Валютный риск – Общество оказывает услуги, продает продукцию, приобретает товар и привлекает существенные заемные средства преимущественно в российских рублях. Таким образом, руководство считает, что Общество не подвержено влиянию валютного риска.

Кредитный риск – это риск того, что Общество понесет финансовые убытки, поскольку контрагенты не выполнят свои обязательства по предоставленным им заемным средствам или клиентскому договору. Общество подвержено кредитному риску, связанному с его операционной деятельностью (прежде всего, в отношении дебиторской задолженности).

Торговая дебиторская задолженность – Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с покупателями. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности покупателей. Общество оценивает концентрацию риска в отношении дебиторской задолженности как низкую, поскольку ее клиенты осуществляют свою деятельность в нескольких отраслях и в значительной степени на независимых рынках.

Денежные депозиты – Управление кредитным риском, обусловленным остатками средств на счетах в банках и финансовых организациях, осуществляется в соответствии с политикой Общества. Излишки средств инвестируются только в депозиты утвержденных финансовых организаций.

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. 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.

Другие виды рисков

Риски, связанные с изменением валютного регулирования – Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, в настоящее время рассматриваются Обществом, как незначительные. В связи с проведением политики либерализации валютного регулирования риски, связанные с изменениями валютного законодательства, снижаются. Правовые риски, связанные с изменением валютного регулирования на внешнем рынке, не оказывают существенного влияния на деятельность Общества в связи с незначительным объемом операций Общества на внешнем рынке.

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

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

Страновые и региональные риски – Общество осуществляет основную деятельность в 24 субъектах Российской Федерации, для которых характерны риски, связанные с политической и экономической ситуацией в стране в целом.

Стабильность российской экономики во многом зависит от хода экономических реформ, развития правовой, налоговой, административной инфраструктуры, а также от эффективности

предпринимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере финансов и денежно-кредитной политики.

В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно нестабильной из-за санкций, вводимых против России некоторыми странами, общей геополитической ситуации в стране, а также колебания цен на сырую нефть. Это в свою очередь обеспечивает негативное влияние на российскую экономику в целом. В частности, это выражается в нестабильности российского рубля и необходимости проведения экономических, налоговых, политических и прочих реформ.

Несмотря на стабилизационные меры, предпринимаемые Правительством Российской Федерации с целью обеспечения ликвидности и рефинансирования зарубежных займов российских банков и компаний, сохраняется неопределенность относительно возможности доступа к источникам капитала, а также стоимости капитала для Общества и его контрагентов, что может повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Общества. Нестабильность на рынках капитала может привести к существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе и ужесточению условий кредитования в России.

В целом Общество не может оказать существенного влияния на экономическую ситуацию в стране. Однако в случае отрицательного влияния изменения ситуации в стране или регионе Российской Федерации, в котором Общество осуществляет свою деятельность, Общество предпримет все меры по снижению отрицательных последствий на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Вероятность возникновения военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в стране и регионе, в котором Общество осуществляет свою деятельность, оценивается как недостаточная для того, чтобы рассматривать эти риски в качестве обстоятельств, способных значительным образом повлиять на деятельность Общества. Для предотвращения забастовок Общество создает благоприятные условия труда и выполняет все свои обязательства перед работниками.

Риски, связанные с географическими особенностями региона, в котором Общество осуществляет свою деятельность, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью, оцениваются как несущественные.

Репутационные риски – Руководство Общества считает, что в настоящее время отсутствуют факты, которые могли бы оказать существенное негативное воздействие на уменьшение числа его покупателей (заказчиков) вследствие негативного представления о качестве производимой и реализуемой Обществом продукции (работ, услуг), соблюдении сроков поставок продукции, выполнения работ (услуг), а также участия Общества в каком-либо ценовом сговоре. Соответственно, репутационные риски оцениваются Обществом как несущественные.

Геополитические риски - санкционное давление и последующий за этим переход к трансформации российской экономики вызвали существенный спад в лизинговой отрасли. По итогам 2022 года доля лизинговой отрасли в ВВП снизилась до 1,3% ВВП (с 1,7% в 2021 году). Ожидается, что отрасль будет балансировать на грани рецессии до середины 2023 года, а по итогам года покажет небольшой восстановительный рост. Ключевыми рисками лизинговой отрасли остаются: нехватка предметов лизинга из-за санкций, нарушения логистических и платежных цепочек; снижение спроса на лизинг из-за подорожания предметов лизинга; ухудшение платежеспособности лизингополучателей из-за плохих финансовых результатов. Наибольшему риску подвержены лизинговые компании, работающие в промышленном сегменте, так как их потребители наиболее пострадали от санкций. Существенный риск для отрасли представляет собой и потенциальное повышение фискальной нагрузки на лизингополучателей в случае существенного снижения доходов государственного бюджета.

Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

20. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Решением от 27.01.2023 г. Единственного участника Общества произведена государственная регистрация изменений, вносимых в учредительные документы Общества и ЕГРЮЛ в установленном законодательством Российской Федерации порядке:

- утверждена новая редакция Устава Общества;
- закрыты представительства в следующих городах: Челябинск, Уфа, Пермь, Казань, Тюмень, Москва, Ижевск, Нижний Новгород, Новосибирск, Санкт-Петербург, Красноярск, Магнитогорск, Ульяновск, Sterлитамак, Сургут, Волгоград, Краснодар, Сочи, Саратов, Томск, Иркутск, Ростов-на-Дону.

В феврале-марте 2023 года руководство приняло решение о рефинансировании в АО "АЛЬФА-БАНК" кредитов следующих банков: ЕФ АО "СМП БАНК", ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК", БАНК ВТБ (ПАО), ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", ПАО "БАНК УРАЛСИБ", ПАО СБЕРБАНК.

Среднесписочная численность на текущую дату составила 69 человек (на 31.12.2022 г. – 182 человека).

Данная отчетность, датированная 19 апреля 2023 года, является исправленной и заменяет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность от 23 марта 2023 года. Основанием для пересмотра является некорректное раскрытие информации по связанным сторонам.

Генеральный директор

19 апреля 2023 г.



Борисов П.В.