

**Пояснения**  
к годовому бухгалтерскому отчету  
ООО "ЧелИндЛизинг" за 2022 год

**1. Сведения об организации**

1.1. Общие сведения:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Челябинская индустриальная лизинговая компания".

Сокращенное наименование: ООО "ЧелИндЛизинг".

Юридический адрес: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Красная, 11.

Фактическое месторасположение: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Красная, 11.

Общество с ограниченной ответственностью "Челябинская индустриальная лизинговая компания" учреждено по Решению собрания учредителей Общества №1 от 30.07.2003. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица:

- основной государственный регистрационный номер - 1037403882141;
- дата внесения записи - 12.08.2003.

ИНН 7453101232.

КПП 745301001.

ОКПО 70819569.

ОКОГУ 49013.

ОКАТО 75401386000.

ОКВЭД 64.91

ОКФС 16.

ОКОПФ 65.

Размер уставного капитала Общества составляет 501.000.000 (Пятьсот один миллион) руб. Единственным участником Общества является АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЧЕЛИНДБАНК" (публичное акционерное общество) (далее – ПАО "ЧЕЛИНДБАНК").

1.2. Основной вид деятельности - лизинговая деятельность.

1.3. Общество имеет филиалы в г. Екатеринбург и г. Тюмень. По месту нахождения филиалов зарегистрированы обособленные подразделения в налоговом органе. Филиалы не выделены на отдельный баланс и не имеют расчетных счетов в кредитных организациях. Бухгалтерская отчетность Общества включает показатели деятельности филиалов.

1.4. Высшим органом управления Общества является общее собрание его участников. Руководство текущей деятельностью Общества осуществляется единоличным исполнительным органом Общества – директором. Совет директоров (наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган не создаются.

1.5. Система налогообложения - Общество применяет общую систему налогообложения.

1.6. По состоянию на 31 декабря 2022 года среднесписочная численность работников Общества составляет 39 человек (на 31 декабря 2021 года: 31 человек).

## 2. Учетная политика и принципы формирования отчетности

### 2.1. Учетная политика

При ведении бухгалтерского учета, в том числе при составлении бухгалтерской отчетности Общество руководствовалось:

- Федеральным законом от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете";
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34 н, а также действующими Положениями по бухгалтерскому учету;
- Федеральным законом от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)";
- Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", утвержденным Приказом Минфина РФ от 16 октября 2018 г. № 208н,
- иными действующими Федеральными стандартами бухгалтерского учета.

Годовая бухгалтерская отчетность Общества за 2022 год подготовлена из допущения о том, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у руководства Общества отсутствует намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности Общества. В рамках допущения о непрерывности деятельности активы и обязательства учитываются исходя из того, что Общество будет в состоянии реализовывать свои активы и выполнять свои обязательства в ходе обычной деятельности.

В соответствии с п. 1 ст. 12 Федерального закона № 402-ФЗ объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению и отражены в бухгалтерской отчетности в тысячах рублей в валюте Российской Федерации.

Основные положения Учетной политики Общества:

учет в Обществе ведется на основе компьютерной технологии обработки учетной информации;

ведение учета в Обществе осуществляется бухгалтерской службой Общества, возглавляемой главным бухгалтером;

при осуществлении лизинговых операций инвестиции в лизинг признаются в качестве актива на дату предоставления предмета лизинга;

валовая стоимость инвестиций в лизинг определяется как сумма номинальных величин причитающихся Обществу будущих лизинговых платежей по договору лизинга и негарантированной ликвидационной стоимости предмета лизинга;

чистая стоимость инвестиций в лизинг определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости по процентной ставке, при использовании которой приведенная валовая стоимость инвестиции в лизинг на дату предоставления предмета лизинга равна сумме справедливой стоимости предмета лизинга и понесенных Обществом затрат в связи с выполнением условий договора лизинга;

чистая стоимость инвестиции в лизинг после даты предоставления лизинга уменьшается на величину фактически полученных лизинговых платежей;

процентный доход признается Обществом ежемесячно исходя из процентной ставки, заложенной в договоре лизинга. Выручка по договорам лизинга – процентный доход - признается в бухгалтерском учете как доходы от обычных видов деятельности;

чистая стоимость инвестиции в аренду и другая дебиторская задолженность проверяются на обесценение с формированием резерва;

резерв под обесценение чистых инвестиций в лизинг создается и величина резерва определяется в соответствии с действующим в Обществе "Положением о создании резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг". Величина резерва зависит от финансового состояния лизингополучателя, которое ранжируется по каждому договору лизинга по стадиям: стадия 1 - обычный кредитный риск; стадия 2 - значительное увеличение кредитного риска; стадия 3 - дефолт;

резерв по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами, отличными от лизингополучателей, за товары, работы и услуги, по авансам выданным и др. определяется в соответствии с Положением о порядке формирования резерва сомнительных долгов. Резерв создается по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;

ежемесячно накопленные на счете 20 "Основное производство" суммы списываются в дебет счета 90 "Продажи" субсчет "Себестоимость продаж";

амортизация основных средств производится линейным методом;

объекты основных средств оцениваются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, переоценка не производится;

финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости;

резерв на оплату отпусков с учетом страховых взносов формируется исходя из количества дней неиспользованных сотрудниками отпусков на отчетную дату и среднего заработка.

## **2.2. Формы отчетности**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества состоит из:

- Бухгалтерского баланса;
- Отчета о финансовых результатах;
- Отчета об изменениях капитала;
- Отчета о движении денежных средств;
- Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в текстовой форме.

Общество использовало формы бухгалтерской отчетности на основе образцов форм, рекомендованных Минфином России приказом от 02.07.2010 №66н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" (в редакции последующих изменений и дополнений) с соблюдением общих требований к бухгалтерской отчетности (полнота, существенность, нейтральность и пр.), изложенных в ПБУ 4/99. При составлении бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним Общество придерживается принятых ею содержания и формы последовательно от одного отчетного периода к другому.

В бухгалтерскую отчетность включены показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении Общества, финансовых результатах его деятельности и изменениях в его финансовом положении.

## **2.3. Изменения в Учетной политике**

В Учетную политику Общества на 2022 год внесены изменения в связи с:

1) вступлением в силу с 1 января 2022г. ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения", при этом Общество в соответствии с п. 25 указанного стандарта выбрало перспективный способ применения изменения учетной политики;

2) вступлением в силу с 1 января 2022 г. ФСБУ 6/2020 "Основные средства", при этом переход осуществлен ретроспективно;

3) вступлением в силу с 1 января 2022 г. ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды", при этом по договорам, по которым Общество является арендодателем, в соответствии с п. 49 указанного стандарта Общество применило ретроспективный способ применения изменения учетной политики. Начиная с 2022 года Общество применяет ФСБУ 25/2018 в отношении всех договоров лизинга, не исключая договоры лизинга, исполнение которых истекает до конца 2022 года.

Общество применило ретроспективный способ применения изменения Учетной политики, соответственно, пересчитало сопоставимые показатели на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года.

### Изменения сравнительных показателей бухгалтерского баланса

Статья бухгалтерского баланса	Сальдо по состоянию на 31.12.2021 (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31.12.2021 (после пересчета)	Влияние изменения в учетной политике на 31.12.2021	Сальдо по состоянию на 31.12.2020 (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31.12.2020 (после пересчета)	Влияние изменения в учетной политике на 31.12.2020
1160 Доходные вложения в материальные ценности	1 313 172	-	(1 313 172)	1 627 822	-	(1 627 822)
1180 Отложенные налоговые активы	4 696	45 365	40 669	5 834	-	(5 834)
1190 Прочие внеоборотные активы	4 187 028	2 899 655	(1 287 373)	3 023 897	2 170 576	(853 321)
в том числе:						
инвестиции в лизинг	-	1 970 812	1 970 812	-	1 798 894	1 798 894
инвестиции в лизинг до начала аренды	-	928 843	928 843	-	371 682	371 682
расходы будущих периодов	3 258 185	-	(3 258 185)	2 652 215	-	(2 652 215)
авансы, выданные на приобретение основных средств	928 843	-	(928 843)	371 681	-	(371 681)
1100 Итого по разделу I	5 507 227	2 947 351	(2 559 876)	4 666 408	2 179 431	(2 486 977)
1210 Запасы	32 076	572	(31 504)	3 626	372	(3 254)
в том числе						
товары	31 504	-	(31 504)	3 254	-	(3 254)
1260 Прочие оборотные активы	18 932	2 043 935	2 025 003	10 850	1 805 189	1 794 339
в том числе:						
инвестиции в лизинг	-	2 025 003	2 025 003	-	1 794 339	1 794 339
1200 Итого по разделу II	349 407	2 342 906	1 993 499	131 564	1 922 649	1 791 085
1600 Баланс	5 856 634	5 290 257	(566 377)	4 797 972	4 102 080	(695 892)

Статья бухгалтерского баланса	Сальдо по состоянию на 31.12.2021 (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31.12.2021 (после пересчета)	Влияние изменения в учетной политике на 31.12.2021	Сальдо по состоянию на 31.12.2020 (до пересчета)	Сальдо по состоянию на 31.12.2020 (после пересчета)	Влияние изменения в учетной политике на 31.12.2020
1370 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1 938 330	1 878 426	(59 904)	1 920 284	1 943 638	23 354
1300 Итого по разделу III	2 439 330	2 379 426	(59 904)	2 020 284	2 043 638	23 354
1420 Отложенные налоговые обязательства	125 471	151 340	25 869	135 879	86 377	(49 502)
1450 Прочие обязательства	-	-	-	401 083	-	(401 083)
1400 Итого по разделу IV	1 236 570	1 262 439	25 869	1 575 675	1 125 090	(450 585)
1520 Кредиторская задолженность	1 229 669	697 327	(532 342)	650 607	381 946	(268 661)
в том числе расчеты с покупателями и заказчиками	1 186 757	654 415	(532 342)	581 457	312 796	(268 661)
1500 Итого по разделу V	2 180 734	1 648 392	(532 342)	1 202 013	933 352	(268 661)
1700 Баланс	5 856 634	5 290 257	(566 377)	4 797 972	4 102 080	(695 892)

#### Изменения показателей отчета о финансовых результатах

Статья отчета о финансовых результатах	За 2021 год (до пересчета)	За 2021 год (после пересчета)	Влияние изменений в учетной политике за 2021 год
2110 Выручка	4 704 083	662 776	(4 041 307)
2120 Себестоимость	(4 107 749)	(208 007)	(3 899 742)
в том числе			
Проценты к уплате	-	(114 666)	(114 666)
2100 Валовая прибыль (убыток)	596 334	454 769	(141 565)
2200 Прибыль (убыток) от продаж	596 334	454 769	(141 565)
2320 Проценты к получению	-	3 378	3 378
2330 Проценты к уплате	(114 666)	-	114 666
2340 Прочие доходы	379 912	77 694	(302 218)
2350 Прочие расходы	(343 312)	(69 077)	274 235
2300 Прибыль (убыток) до налогообложения	521 988	470 484	(51 504)
2410 Налог на прибыль	(102 942)	(134 696)	(31 754)
в том числе			
отложенный налог на прибыль	9 270	(19 615)	(28 885)
2400 Чистая прибыль (убыток)	419 046	335 788	(83 258)

## 2.4. Информация о существенных ошибках

При обнаружении ошибок в бухгалтерском учете и отчетности организации правила их исправления и порядок раскрытия информации об ошибках устанавливаются в соответствии с ПБУ 22/2010 "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности".

Общество в исправленной бухгалтерской отчетности за 2022 год изменило подход в отражении инвестиций в лизинг: ранее инвестиции в лизинг отражались в полном объеме в составе внеоборотных активов по строке 11901 "Инвестиции в лизинг" бухгалтерского баланса, в исправленной бухгалтерской отчетности инвестиции в лизинг включены во внеоборотные и оборотные активы в зависимости от срока обращения (более 12 месяцев после отчетной даты или в течение 12 месяцев):

На 31.12.2022:

Показатель	Код строки баланса	В первоначальной бухгалтерской отчетности за 2022 год	В исправленной бухгалтерской отчетности за 2022 год	Изменение
Инвестиции в лизинг во внеоборотных активах	11901	4 079 332	1 891 766	(2 187 566)
Инвестиции в лизинг в оборотных активах	12609	-	2 187 566	2 187 566
<b>Итого</b>		<b>4 079 332</b>	<b>4 079 332</b>	<b>-</b>

На 31.12.2021:

Показатель	Код строки баланса	В первоначальной бухгалтерской отчетности за 2022 год	В исправленной бухгалтерской отчетности за 2022 год	Изменение
Инвестиции в лизинг во внеоборотных активах	11901	3 995 815	1 970 812	(2 025 003)
Инвестиции в лизинг в оборотных активах	12609	-	2 025 003	2 025 003
<b>Итого</b>		<b>3 995 815</b>	<b>3 995 815</b>	<b>-</b>

На 31.12.2020:

Показатель	Код строки баланса	В первоначальной бухгалтерской отчетности за 2022 год	В исправленной бухгалтерской отчетности за 2022 год	Изменение
Инвестиции в лизинг во внеоборотных активах	11901	3 593 233	1 798 894	(1 794 339)
Инвестиции в лизинг в оборотных активах	12609	-	1 794 339	1 794 339
<b>Итого</b>		<b>3 593 233</b>	<b>3 593 233</b>	<b>-</b>

### 2.4. Изменения в Учетной политике.

В 2023 году Общество не планирует внесение существенных изменений в учетную политику.

### 3. Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках

#### 3.1. Основные средства

По строке 1150 "Основные средства" бухгалтерского баланса Общество отражает собственные основные средства, учтенные по остаточной стоимости.

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	Выбыло объектов			первоначальная стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации		
Основные средства - всего	2022	4 272	(2 449)	2 277	(3 276)	2 069	(1 030)	9 518	(1 410)
	2021	4 185	(1 740)	221	(134)	134	(843)	4 272	(2 449)
в том числе: офисное оборудование	2022	1 086	(837)	2 277	(167)	167	(388)	3 273	(1101)
	2021	999	(570)	221	(134)	134	(400)	1 086	(837)
транспортные средства	2022	3 109	(1 573)	-	(3 109)	1 902	(638)	6 245	(309)
	2021	3 109	(1 134)	-	-	-	(439)	3 109	(1 573)

Общество не переоценивает основные средства.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом на протяжении следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Группы основных средств	Сроки полезного использования объектов, лет
Офисное оборудование	2-3
Транспортные средства	3-8

#### 3.2. Прочие внеоборотные активы

В состав прочих внеоборотных активов Общество включает:

- инвестиции в лизинг в части инвестиций со сроком обращения более 12 месяцев после отчетной даты. Раскрытие информации по инвестициям в лизинг см. раздел 3.3 данных Пояснений;

- инвестиции в лизинг до начала аренды.

По строке 11902 "Инвестиции в лизинг до начала аренды" бухгалтерского баланса Общество отражает незавершенные капитальные вложения в объекты, которые впоследствии будут переданы во владение и пользование и учтены в качестве предметов лизинга, а также авансы, выданные поставщикам в связи с приобретением предметов лизинга, за вычетом созданного резерва и налога на добавленную стоимость, подлежащего вычету в соответствии с налоговым законодательством.

Информация о создании резерва по авансам, выданным поставщикам в связи с приобретением предметов лизинга, приведена в таблице:

Показатель	на 31.12.2022		на 31.12.2021		на 31.12.2020	
	Величина резерва	Создание/(восстановление) резерва	Величина резерва	Создание/(восстановление) резерва	Величина резерва	Создание/(восстановление) резерва
Резерв по авансам, выданным поставщикам	94 084	74 392	19 692	8 158	11 534	11 534

### 3.3. Инвестиции в лизинг

Инвестиции в лизинг Общество отражает в составе прочих внеоборотных активов и прочих оборотных активов в зависимости от сроков обращения - более 12 месяцев или в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Общество осуществляет сверку валовой и чистой инвестиции в лизинг:

Наименование показателя	на 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Валовая инвестиция в лизинг	5 172 516	4 903 682	4 414 547
За вычетом будущего дохода	(946 995)	(717 555)	(665 315)
Чистая инвестиция в лизинг	4 225 521	4 186 127	3 749 232
За вычетом резерва	(146 189)	(190 312)	(155 999)
Итого инвестиции в лизинг за вычетом резерва	4 079 332	3 995 815	3 593 233

Распределение причитающихся лизинговых платежей по срокам погашения по договорам лизинга выглядит следующим образом:

Наименование показателя	на 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Валовая инвестиция в лизинг	5 172 516	4 903 682	4 414 547
в том числе со сроками погашения			
до 1 года	2 863 169	2 567 268	2 273 733
от 1 года до 5 лет	2 309 347	2 336 414	2 140 814

Залоговое обеспечение по инвестициям в лизинг представлено объектами лизинга.

Право собственности на активы по договорам финансового лизинга переходит к лизингополучателю в конце срока действия этих договоров.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг:

	2021 год	2020 год
<b>Остаток на начало периода</b>	<b>190 312</b>	<b>155 999</b>
Чистое изменение оценочного резерва под обесценение чистых инвестиций в лизинг	(99 607)	34 729
Вновь созданные или приобретенные договоры финансового лизинга	61 303	24 951
Договоры финансового лизинга, признание которых было прекращено	(5 819)	(25 052)
Списания	-	(315)
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>146 189</b>	<b>190 312</b>

### 3.4. Дебиторская задолженность

Информация о наличии дебиторской задолженности и сумме резерва по сомнительным долгам приведена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года		На конец периода	
		Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам	Учтенная по условиям договора	Величина резерва по сомнительным долгам
Дебиторская задолженность - всего	2022	23 724	16 154	27 465	15 079
	2021	22 514	15 079	23 724	16 154

### 3.5. Финансовые вложения

Информация о наличии финансовых вложениях приведена в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года	На конец периода
Депозитные счета	2022	204 572	0
	2021	1 877	204 572
Ценные бумаги	2022	80 263	80 834
	2021	80 263	80 263
<b>Финансовых вложений-итого</b>	2022	284 835	80 834
	2021	82 140	284 835

Ценные бумаги представлены акциями материнской компании – ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", приобретенные Обществом в 2018 - 2022 гг. на рыночных условиях с независимыми продавцами через официального брокера. Акции ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" не обращаются на российском рынке.

Стоимость акций ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" по видам представлена в таблице:

	на 31.12.2022	на 31.12.2021	на 31.12.2020
Акции обыкновенные	80 796	80 255	80 255
Акции привилегированные	38	8	8
<b>Итого</b>	<b>80 834</b>	<b>80 263</b>	<b>80 263</b>

Дивиденды, полученные по акциям ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", признаны Обществом в составе прибыли: в 2021 году в размере 0 тыс. руб. (2021 год: 3 720 тыс. руб.).

### **3.5. Прочие оборотные активы**

В составе прочих оборотных активов отражены расходы будущих периодов – расходы, произведенные Обществом в отчетном году, но относящиеся к следующим отчетным периодам, а именно: суммы страхования имущества – предметов лизинга, а также неисключительные права на программные продукты.

### **3.6. Заемные средства**

В составе заемных средств отражена задолженность по кредитам, полученным от российских банков для финансирования лизинговых сделок. Все кредиты предоставлены в рублях.

В зависимости от срока погашения на отчетную дату – в течение 12 месяцев или более 12 месяцев после отчетной даты – остаток задолженности по кредитам отражен в составе кратко- или долгосрочных обязательств, соответственно.

Обязательства перед кредитными организациями по некоторым привлеченным Обществом кредитам обеспечены со стороны Общества. По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество передало в залог кредитным организациям имущество, находящееся во владении и пользовании лизингополучателей по договорам лизинга, на общую сумму 1 248 379 тыс. руб. (на 31 декабря 2021 г. – 1 193 526 тыс. руб., на 31 декабря 2020 года – 459 272 тыс. руб.). Дополнительные ограничения в отношении заложенного имущества кредитными организациями-залогодержателями не наложены.

### **3.7. Кредиторская задолженность**

По строке 1520 "Кредиторская задолженность" бухгалтерского баланса Общество отражает общую величину кредиторской задолженности, в состав которой включаются:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- задолженность перед покупателями и заказчиками, включая авансовые платежи, полученные от покупателей и заказчиков;
- обязательства перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам;
- обязательства по оплате труда;
- прочая задолженность.

Платежи, полученные Обществом от лизингополучателей до даты начала финансовой аренды, отражаются в учете как авансы, полученные от лизингополучателей.

При получении Обществом оплаты (частичной оплаты) в счет предстоящих поставок товаров (оказания услуг, передачи имущественных прав, выполнения работ,) кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе, за вычетом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей уплате (уплаченной) в бюджет РФ в соответствии с налоговым законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Общество не имеет просроченных обязательств перед бюджетом РФ по налогам и сборам, а также страховым взносам. Кредиторская задолженность перед бюджетом РФ по налогам и сборам, страховым взносам является текущей задолженностью, которая будет погашена Обществом в сроки, установленные российским законодательством.

### 3.8. Оценочные обязательства

В составе оценочных обязательств отражена сумма резерва под предстоящие отпуска, включая страховые взносы.

В нижеследующей таблице приведены данные о сумме резерва под предстоящие отпуска за 2022 год:

Наименование показателя	Остаток на начало 2022 г.	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма	Остаток на конец 2022 г.
Резерв под предстоящие отпуска	14 386	7 000	7 742	-	13 644

### 3.9. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте

Общество формирует в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информацию об активах и обязательствах в части средств выданных поставщикам авансов, предварительной оплаты, выраженных в иностранной валюте. В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности пересчет указанных средств после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится. Активы и расходы, которые оплачены Обществом в предварительном порядке, либо в счет оплаты которых Общество перечислило аванс или задаток, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств выданного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, задаток, предварительную оплату).

При учете хозяйственных операций, выраженных в иностранной валюте, применяется официальный курс иностранной валюты к рублю, установленный ЦБ РФ на дату совершения операции в иностранной валюте.

Стоимость средств на банковских счетах, средств в расчетах (за исключением средств выданных авансов и предварительной оплаты), выраженных в иностранной валюте, отражаются в бухгалтерской отчетности в суммах, исчисленных на основе официальных курсов валют, установленных ЦБ РФ на 31 декабря 2022 года.

Курсы валют ЦБ РФ на 31 декабря 2022 года составили: 70,3375 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2021 года – 74,2926 рублей 31 декабря 2020 года – 73,8757 рублей); 75,6553 рублей за 1 евро (31 декабря 2021 года – 84,0695 рублей, 31 декабря 2020 года – 90,6824 рублей).

### 3.10. Налог на прибыль

Ставка по налогу на прибыль организаций – 20%.

В соответствии с ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль" Общество отражает отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства развернуто.

Для признания отложенных налоговых активов в сумме в бухгалтерском учете Обществом был проведен анализ на выполнение условия существования вероятности того, что Общество получит налогооблагаемую прибыль в последующих отчетных периодах. Общество ожидает получение налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах, что позволит возместить отложенные налоговые активы, признанные на конец 2022 года.

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

Показатель		За 2022 год	За 2021 год
Прибыль (убыток) до налогообложения	[1]	523 613	470 484
Ставка налога на прибыль, %	[2]	20	20
Сумма условного расхода (условного дохода) по налогу на прибыль	[3] = [1] * [2]	(104 723)	(94 097)
Постоянный налоговый расход (доход)	[4]	10 267	(40 599)
Расход по налогу на прибыль	[5] = [3] + [4]	(94 456)	(134 696)

Постоянные налогооблагаемые разницы связаны с различиями признания в бухгалтерском и налоговом учете отдельных расходов. В основном это расходы, которые в соответствии с российским налоговым законодательством не уменьшают налогооблагаемую прибыль.

Налогооблагаемые временные разницы обусловлены различиями в признании в бухгалтерском и налоговом учете расходов по амортизации активов, переданных в лизинг, а также в различии подходов в признании дохода по договорам лизинга.

Временные разницы возникли в результате различия в порядке признания финансового результата от реализации амортизируемого имущества по бухгалтерскому и налоговому учету, а также в результате создания в бухгалтерском учете резерва по ожидаемым кредитным убыткам, резерва по сомнительным долгам по расчетам с другими организациями и гражданами, отличными от лизингополучателей, резерва на оплату отпусков.

### 3.11. Расшифровка показателей Отчета о финансовых результатах

В составе доходов и расходов по обычным видам деятельности по строкам 2110 "Выручка", 2120 "Себестоимость продаж" Общество учитывает доходы и расходы, возникновение которых связано с оказанием лизинговых услуг.

По строке 2110 "Выручка" отражен процентный доход по договорам лизинга.

По строке 2120 "Себестоимость продаж" Общество отражает расходы по обычным видам деятельности:

Наименование показателя	За 2022 г.	За 2021 г.
Проценты к уплате	199 705	114 666
Расходы на оплату труда	61 764	37 746
Страхование имущества	25 584	19 953
Отчисления на социальные нужды	16 093	10 060
Резерв под предстоящие отпуска	7 000	5 323
Прочие затраты	32 038	20 259
Итого по элементам	342 184	208 007

#### **4. Управление рисками, связанными с правами на предметы лизинга**

Управление рисками, связанными с правами на предметы лизинга, лежит в основе лизинговой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Общества.

Общество является дочерней компанией ПАО "ЧЕЛИНДБАНК". В связи с наличием полного контроля ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" принимает на себя риски Общества, источником которых является проведение сделок с конечными лизингополучателями. ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" управляет рисками на консолидированной основе, что означает необходимость управления рисками конечных операций на основе принципов, порядков и нормативных документов, принятых в ПАО "ЧЕЛИНДБАНК". В частности, в ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" действует Порядок установления кредитного риска Заемщика, распространяющийся на лизингополучателей.

Управление рисками проводится при предоставлении лизингового продукта по каждой лизинговой сделке и включает в себя: всесторонний анализ финансового состояния контрагентов, который проводится на основе финансовой и нефинансовой информации, оценку справедливой рыночной стоимости и ликвидности предмета лизинга, а также идентификацию и оценку рисков по сделке. На основании данного анализа и оценки, а также с учетом лимита кредитного риска лизингополучателя уполномоченные органы управления Общества, а начиная с установленной суммы планируемой сделки – уполномоченные органы управления ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", принимают решение о предоставлении или об отказе в предоставлении лизингового продукта.

Процесс предоставления лизингового продукта представляет собой перечень строго регламентированных процедур, устанавливающий порядок работы с контрагентами и лизинговым имуществом.

Общество удерживает право собственности на переданные предметы лизинга в течение срока лизинга и может передать его лизингополучателю только в конце срока лизинга при выполнении им всех условий финансового лизинга. Используются и другие виды дополнительного обеспечения в зависимости от оценки кредитного риска Заемщика и сделки.

Общество отслеживает поступление лизинговых платежей от лизингополучателей, соответствие их условиям договора по срокам и суммам. При отсутствии поступления лизингового платежа используется предусмотренный условиями договора механизм безакцептного списания платежа и проводятся мероприятия - проверка состояния предмета лизинга и финансового состояния Заемщика. Исходя из опыта Общества, в случае возникновения сомнения в платежеспособности лизингополучателя Общество считает изъятие предмета лизинга более предпочтительным способом восстановления денежных потоков, нежели реструктуризацию задолженности лизингополучателя.

Процедуры контроля в Обществе также предусматривают проведение ежегодной инвентаризации сотрудниками Общества предметов лизинга, находящихся в пользовании у лизингополучателей.

#### **5. Условия осуществления деятельности в условиях COVID-19 и СВО в Украине**

Начиная с 2014 года, США, Великобритания, Евросоюз и другие страны ввели несколько пакетов санкций в отношении российских чиновников, бизнесменов и организаций. 24 февраля 2022 года было объявлено о начале проведения специальной военной операции на территории Украины. В ответ на эти события США, Великобритания, Евросоюз и другие страны существенно расширили санкции в отношении Российской Федерации, органов государственной власти, чиновников, бизнесменов и организаций. Это привело к ограничению доступа российских организаций к международным рынкам капитала, товаров и

услуг, снижению котировок на финансовых рынках, падению ВВП и прочим негативным экономическим последствиям. 21 сентября 2022 года указом Президента РФ был объявлен частичный призыв граждан на военную службу по мобилизации. Существует риск дальнейшего расширения санкций. На текущий момент санкции напрямую не коснулись Общества. Влияние данных событий и возможных изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Общества сложно оценить.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки.

Значительность влияния COVID-19 на операции Общества в большей степени зависит от продолжительности и распространения влияния вируса на мировую и российскую экономику.

На текущий момент COVID-19 существенно не повлиял на деятельность Общества.

## **6. Информация о связанных сторонах и сделках с ними**

Связанными сторонами в отношении Общества являются:

- ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" - единственный участник Общества;
- Мякшун А. В. – директор Общества.

Общество не имеет зависимых компаний.

Сделки со связанными сторонами в 2022 году:

1) общая стоимость акций ПАО "ЧЕЛИНДБАНК", принадлежащих Обществу, на конец 2022 года составила 80 834 тыс. руб. Дивиденды не начислялись;

2) между Обществом и ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" были заключены кредитные договоры, по которым было получено кредитов на общую сумму 1 184 777 тыс. руб. и погашено на сумму 1 227 457 тыс. руб. По данным договорам были начислены проценты в размере 124 628 тыс. руб. и погашены проценты на сумму 122 098 тыс. руб. Общая задолженность по кредитным договорам с учетом начисленных процентов на конец 2022 года составляет 1 304 966 тыс. руб.;

3) в соответствии с договорами аренды помещения, заключенными с ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" (Общество – арендатор), была начислена арендная плата в размере 934 тыс. руб.;

4) директору Мякшун А.В. начислялось и выплачивалось вознаграждение в соответствии с условиями трудового договора.

## **7. События после отчетной даты**

По решению участника Общества – ПАО "ЧЕЛИНДБАНК" от 30.01.2023 создан филиал Общества в г. Новосибирск. Соответствующая запись внесена в ЕГРЮЛ.

Директор

Гл. бухгалтер

25.04.2023 г.



А.В. Мякшун

Л.В. Саломатова