Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Общества с ограниченной ответственностью «Форвард лизинг»

за 2022 год

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Общество с ограниченной ответственностью "Форвард лизинг" (далее – Общество или Организация) создано 30 июня 2015 года. По состоянию на 31.12.2022г. уставный капитал Общества зарегистрирован и оплачен в размере 500 тыс. руб.

Собственником Общества является единственный участник – физическое лицо Тырышкин Иван Александрович.

Общество зарегистрировано по адресу: 125040, г. Москва, ул. Правды, д.8, корпус 1

ОГРН 1157746587943 ИНН 7714345275

Деятельность Общества не подлежит лицензированию.

Обособленных подразделений, филиалов, дочерних компаний Общество не имеет.

Решением №3 от 18.04.2018 г. единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Онлайн» принято решение об изменении наименования Общества на Общество с ограниченной ответственностью «Форвард лизинг», основного вида деятельности Общества «Прокат и аренда прочих предметов личного пользования и хозяйственно-бытового назначения».

Единоличным исполнительным органом с 12.04.2018г. является Генеральный директор Гуров Алексей Александрович, назначенный Решением №2 от 11 апреля 2018 г. единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит Онлайн» (в настоящее время «ВСЕГДА ДА Н.В.»). Решением №2 от 08 апреля 2021 года единственного участника Общества «ВСЕГДА ДА Н.В.» полномочия Генерального директора Гурова Алексея Александровича продлены сроком на 3 (три) года с 12 апреля 2021 года.

Ревизионная комиссия (ревизор) в Обществе отсутствует.

В 2022 году основным видом деятельности Общества являлось:

77.29 Прокат и аренда прочих предметов личного пользования и хозяйственно-бытового назначения.

Среднегодовая численность работников по состоянию на 31.12.2022 г. составляет 17 человек, в том числе:

- ключевой управленческий персонал – 7 человек (генеральный директор, главный бухгалтер, директор по продукту и развитию, директор по продажам, операционный директор, директор по маркетингу, директор по информационным технологиям).
- работники – 9 человек.

Фонд оплаты труда за 2021 г. (в т. ч. НДФЛ) составил 91 230 тыс. руб., отчисления на социальные нужды 18 502 тыс. руб.

Фонд оплаты труда за 2022 г. (в т. ч. НДФЛ) составил 94 666 тыс. руб., отчисления на социальные нужды 14 799 тыс. руб.

Собственных офисных помещений Общество не имеет. Сотрудники Общества осуществляют деятельность в арендуемом помещении. Арендуемое помещение для офиса расположено по адресу: 125040, город Москва, улица Правды, дом 8, корпус 1, площадью 5 кв. м.; г. Москва ул. 3 Ямского поля, д. 28.

Для отражения операций финансово-хозяйственной деятельности Общества в бухгалтерском и налоговом учете используются автоматизированные информационные системы 1С: Предприятие 8.3, 1С: Зарплата и управление персоналом.

Аудитором Общества на 2022 год является Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза».

Бухгалтерская отчетность от 15.04.2023г. (Корректировка 1) заменяет бухгалтерскую отчетность от 31.03.2022г. (Первичная).

Раздел 2. Учётная политика

2.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Учетная политика на 2022 год дополнялась в части следующих стандартов:

- ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»
- ФСБУ 6/2020 «Основные средства»
- ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете»
- ФСБУ 5/2019 «Запасы»

Бухгалтерская отчетность сформирована исходя из действующих правил бухгалтерского учета и отчетности, кроме случаев, когда организация допустила при формировании бухгалтерской отчетности отступления от этих правил (ПБУ 4/99 - п.25).

ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете».

Организация ведет документооборот и оформляет первичные бухгалтерские документы в соответствии с ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете». Первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторские заключения о ней подлежат хранению в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в последний раз.

Порядок исправления первичных учетных документов в Организации осуществляется согласно пунктам 18-22 ФСБУ 27/2021:

- в электронный документ счет-фактуру исправления вносятся путем составления нового экземпляра, в котором указывается номер и дата счета-фактуры, составленного до внесения в него исправлений, а также порядковый номер и дата исправления,

- в учетный документ на бумажном носителе исправления вносятся корректурным способом: путем зачеркивания ошибочного текста или суммы и указания исправленного текста или суммы над зачеркнутым. Зачеркивание производится чертой таким образом, чтобы можно было прочитать ошибочный текст или сумму.

ФСБУ 6/2020 «Основные средства».

Организация применяет ФСБУ 6/2020 «Основные средства» альтернативно; перспективно.

Организация, принимая к учету актив, удовлетворяющий условиям п. 4 ФСБУ 6/2020, относит его к объектам основных средств. с учетом стоимостного критерия. Объект принимается в состав основных средств, если его стоимость больше 40 000 рублей. Если его стоимость не превышает установленного лимита, то актив не признается, а затраты на приобретение, создание такого актива отражаются в составе расходов периода, в котором они понесены. Для обеспечения контроля за сохранностью активов со сроком использования более 12 месяцев, не отнесенных в состав ОС, стоимость таких активов принимается на забалансовый учет (п. 5 ФСБУ 6/2020).

Основные средства первоначальной стоимостью не более 40 000 рублей списываются на затраты по статье Расходы на канцелярские и хозяйственные товары для нужд Организации (код 61), вид расхода – Материальные расходы по мере ввода и передаче их в эксплуатацию.

Организация применяет следующие правила начисления амортизации и прекращения ее начисления: Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета. (п. 33 ФСБУ 6/2020).

Организация применяет следующие правила начисления амортизации и прекращения ее начисления: Начисление амортизации начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем признания объекта основных средств в бухгалтерском учете и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем его списания с учета. (п. 33 ФСБУ 6/2020).

Объекты основных средств, выведенные из эксплуатации, по которым принято решение о ликвидации (демонтаже), списываются с бухгалтерского учета. Остаточная стоимость таких ОС относится на прочие расходы организации. До момента фактической ликвидации (демонтажа) данное имущество в целях обеспечения его сохранности учитывается за балансом (п. 40 ФСБУ 6/2020).

Неотделимые улучшения в арендованные основные средства, произведенные после принятия к учету соответствующего права пользования активом, и соответствующие условиям, установленным п. 4 ФСБУ 6/2020, учитываются в качестве объектов ОС (п. 4 ФСБУ 6/2020, п. 7.1 ПБУ 1/2008).

Все объекты ОС после признания учитываются по первоначальной стоимости, переоценка не производится (пп. «а» п. 13 ФСБУ 6/2020).

ФСБУ 5/2019 «Запасы»

Организация не применяет ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. К таким запасам относятся: офисная бумага; канцелярские принадлежности; картриджи для принтера, продукты для обеспечения нормальных условий труда (вода, молоко, чай, кофе и тд.) (пункт 2 ФСБУ 5/2019). Данные запасы учитываются на счете 10.06 «Прочие материалы» и далее списывается на счет 26 «Общехозяйственные расходы», статья затрат «Ops_Хозяйственные расходы».

ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Разработан новый рабочий план счетов с учетом перехода на ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», отвечающий требованиям Стандарта.

Имущество, переданное в лизинг Организацией, в течение всего срока действия договора лизинга является собственностью лизингодателя (далее - Организация).

Затраты, связанные с приобретением лизингового имущества за счет собственных или заемных средств, отражаются по дебету счета 08 «Капитальные вложения», субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств».

Все договоры лизинга, заключенные в Организации, относятся к объекту неоперационной (финансовой) аренды. Бухгалтерский учет операций по договорам лизинга в Организации ведется в соответствии с требованиями российского законодательства (в частности, ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»), а также принципами МСФО в части фактов хозяйственной жизни, учет которых не урегулирован РСБУ.

В частности, Организация применяет положения:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - для целей формирования резервов в отношении чистой инвестиции в аренду, а также учета изменений по договорам лизинга;

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» - для целей классификации арендных и возмещаемых неарендных компонентов (ВНК).

Организация применяет ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденный приказом Минфина от 16.10.2018 № 208н, в отношении договоров аренды, исполнение которых начинается с 1 января 2022 года (пункт 52 ФСБУ 25/2018).

Организация ретроспективно не отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом применения ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденного приказом Минфина от 16.10.2018 № 208н. По каждому договору аренды организация на 31 декабря 2021 года единовременно признает право пользования активом и обязательство по аренде с отнесением разницы на нераспределенную прибыль. (пункты 49 и 50 ФСБУ 25/2018).

Балансовые показатели на 31.12.2021г. и 31.12.2020г. пересчитываются ретроспективно с использованием регистров учета.

Ведение учета осуществляется с использованием автоматизированной системы «Бухгалтерия лизинговой компании» + «АЛЬТЕО ФСБУ 25» (далее – Учетная система).

Отражение операций лизинга производится на основании графиков (далее – ГФСБУ), рассчитанных в учетной системе на основании графика платежей.

В целях применения п. 33 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» справедливой стоимостью предмета аренды считается цена приобретения предмета аренды у поставщика.

У Организации отсутствуют какие-либо дополнительные затраты, связанные с договором аренды. В случае появления таких затрат они будут включены в стоимость чистой инвестиции в аренду (ЧИА).

ЧИА = Дисконтированная ВИА (валовая инвестиция в аренду), где ВИА = будущие номинальные арендные платежи + негарантированная ликвидационная стоимость (п.33 ФСБУ 25). Эффективная процентная ставка (ЭПС) обеспечивает равенство Дисконтированная ВИА = стоимость предмета аренды + затраты арендодателя в связи с договором аренды (п.33 ФСБУ 25). Расчет ГФСБУ производится с использованием процентной ставки, определяемой по формуле «ЧИСТВНДОХ» (на английском языке функция называется XIRR).

Затраты, формирующие чистую инвестицию в аренду (ЧИА):

- Покупка предмета лизинга.
- Доставка.

Доходы, подлежащие получению по договору лизинга, для целей учета классифицируются на арендные компоненты и возмещаемые неарендные компоненты (далее - ВНК). Состав ВНК определяется в соответствии с рекомендацией БМЦ № Р-130/2021-ОК Лизинг «Арендный и неарендный компоненты договора» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Организация классифицирует следующие виды доходов в качестве арендных компонентов:

- Лизинговый платеж.
- Плановый выкуп.
- Стоимость лизинга (%).

Организация классифицирует следующие виды доходов в качестве ВНК:

- Плата за страхование от клиента.
- Плата за сервисное обслуживание от клиента

ВНК рассчитывается пропорционально количеству дней действия договора в месяце начисления по отношению к общему количеству дней действия договора. В случае полного выбытия предметов лизинга остаток ВНК начисляется единовременно. В случае выбытия части предметов лизинга одномоментно начисляется остаток ВНК только в части выбывших предметов (пропорционально доле стоимости выбывших предметов лизинга в общей стоимости предметов лизинга по договору).

Изменения по договорам лизинга квалифицируются в соответствии с рекомендацией ОЛА-ФСБУ-Р1/2022 «Учет изменений условий неоперационной аренды у арендодателя и арендатора» и МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Для целей учета лизинговых операций в соответствии с требованиями ФСБУ 25/2018 в плане счетов предусмотрены соответствующие субсчета:

- на счете 76 (для учета чистой инвестиции в аренду, ее выбытия и т.п.)
- на счете 62. Субсчета для учета расчетов с лизингополучателями выделены в разрезе видов расчетов в виде «парных» субсчетов для авансов и учета дебиторской задолженности, поскольку технически учетной системе требуется наличие зеркальных счетов учета расчетов (активный и соответствующий ему пассивный) для начисления задолженности и ее погашения.
- субсчет 76.00.ТР - технический транзитный счет для распределения взаиморасчетов ФСБУ, который не имеет остатков, т.к. суммы, отнесенные в дебет указанного счета, одномоментно распределяются на другие счета по кредиту указанного счета (обратное верно: суммы, отнесенные в кредит счета 76.00.ТР, одномоментно относятся на другие счета в корреспонденции с дебетом счета)
- на счете 98 – для учета возмещаемых неарендных компонентов и доходов по досрочному выкупу.

ЧИА представляет собой дебиторскую задолженность Организации по арендным платежам и отражается по статье 1190 «Прочие внеоборотные активы» бухгалтерского баланса в части задолженности, срок погашения которой превышает 12 месяцев после отчетной даты (или продолжительность обычного операционного цикла организации), и по статье 1230 «Дебиторская задолженность» в части задолженности, причитающейся к оплате в течение 12 месяцев после отчетной даты (или продолжительности обычного операционного цикла организации).

Авансы, уплаченные поставщикам в связи с приобретением внеоборотных активов, отражаются в разделе «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса.

Процентный доход по финансовой аренде должен быть классифицированы арендодателем в соответствии с пунктом 5 ПБУ 9/99 «Доходы организации»: в организациях, предметом деятельности которых является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору аренды, выручкой считаются поступления, получение которых связанно с этой деятельностью; следовательно, процентный доход таких организаций рекомендуется отражать по статье «Выручка» отчета о финансовых результатах. В этом случае проценты по кредитам, полученным для финансирования договора аренды (лизинга), отражаются в составе себестоимости продаж.

Организация формирует учете резервы по сомнительным долгам (обесценение просроченного лизингового портфеля) на основании МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и активы».

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- коэффициенты резервирования применяются к остатку ЧИА согласно дням просрочки.
- дополнительно применяется коэффициент 1,2 для покрытия возможных убытков по НДС.

Дни просрочки	Коэффициент резерва
0	0,52%
1	0,52%
> 16	9,97%
> 31	36,16%
> 61	46,42%
> 91	55,45%
> 121	62,95%
> 151	69,71%
> 181	76,25%
> 211	78,16%
> 241	83,96%
> 271	89,12%
> 301	91,05%
> 331	95,09%
> 361	100,00%

Сомнительная задолженность, по которой предусмотрен график платежей или соглашение об отсрочке и рассрочке, подлежит включению в резерв по сомнительным долгам с учетом вышеуказанных сроков. При этом срок возникновения задолженности исчисляется с даты, указанной в графике погашения задолженности (соглашения об отсрочке и рассрочке).

При формировании резерва по сомнительным долгам не учитываются такие долги, как:

- штрафные санкции за нарушение условий договора покупателем;
- задолженность по выданным Обществом займам (как в части процентов, так и в части основного долга);
- суммы выданных поставщикам авансов (задатков) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг);
- задолженность по договорам переуступки права требования;
- задолженность, обеспеченная залогом, поручительством, банковской гарантией.

Резерв по сомнительным долгам, возникшим из договоров, обязательства по которым выражены в иностранной валюте или условных денежных единицах, создается в рублях с учетом курса ЦБ РФ на дату создания резерва (последнее число отчетного периода).

Сумма резерва по сомнительным долгам, исчисленного на отчетную дату, сравнивается с суммой остатка резерва, который определяется как разница между суммой резерва, исчисленного на предыдущую отчетную дату и суммой безнадежных долгов, возникших после предыдущей отчетной даты.

В случае если сумма резерва, исчисленного на отчетную дату, меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, разница подлежит включению в состав прочих доходов в текущем отчетном периоде.

В случае если сумма резерва, исчисленного на отчетную дату, больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного периода, разница подлежит включению во прочие расходы в текущем отчетном периоде.

При этом сумма вновь создаваемого резерва проверяется в части ограничения его размера, до проведения корректировки резерва на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода.

Если при уточнении Учетной политики на следующий отчетный период Общество примет решение не формировать резерв по сомнительным долгам, то сумма остатка указанного резерва, выявленного в результате инвентаризации по состоянию на конец отчетного периода, в котором он был начислен, включается в состав прочих доходов текущего отчетного периода.

Суммы сформированных резервов учитываются на счете бухгалтерского учета 63 – Резервы по сомнительным долгам, расходы на формирование резервов на возможные потери по займам в части требований по начисленным процентным доходам учитываются на счете бухгалтерского учета 91 – Прочие доходы и расходы, субсчет 91.02 – Прочие расходы.

Начисление резерва производится проводкой Д 91.02 «Резервы по сомнительным долгам» К 63. Списание дебиторской задолженности за счет резерва оформляется проводкой Д 62 К 63.

Списание дебиторской задолженности за счет резерва происходит в следующих случаях:

- дебиторская задолженность со сроком более 3-х лет,
- лизингополучатель признан банкротом.

2.2. Формирование активов и обязательств

Активы и обязательства оценены в отчетности по фактическим затратам.

2.3. Основные средства

В соответствии с учетной политикой по бухгалтерскому учету на 2021 основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. К объектам основных средств относить:

- основные средства для хозяйственных нужд со сроком использования более 12 месяцев, имеющие стоимость более 40 000 рублей за единицу. Основные средства первоначальной стоимостью не более 40 000 рублей списываются на затраты по статье Расходы на канцелярские и хозяйственные товары для нужд Организации (код 61), вид расхода – Материальные расходы по мере ввода и передаче их в эксплуатацию.

- основные средства для лизинговой деятельности не имеют стоимостного лимита, все объекты учитываются в качестве основных средств (доходных вложений в материальные ценности).

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 актив принимается Организацией к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т. е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

в) Организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

г) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Основные средства принимать к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признавать сумму фактических затрат Организации на их приобретение.

К фактическим затратам на приобретение ОС относить:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу, подрядчику);
- суммы вознаграждения, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ОС; посреднической организации и иным лицам, через которых приобретен объект основных средств;
- таможенные пошлины и сборы;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта ОС;
- фактические затраты на доставку ОС и приведение их в состояние, пригодное для использования;
- начисленные до принятия объекта ОС к бухгалтерскому учету проценты по заемным средствам, привлеченным для приобретения, сооружения или изготовления этого объекта;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением, изготовлением объекта ОС (страхование, оценка имущества и проч.).

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях:

- достройки;
- дооборудования;
- реконструкции;
- модернизации;
- частичной ликвидации;
- переоценки.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01" основные средства относить к амортизационным группам в соответствии с «Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. №1.

Амортизация начисляется в течение всего срока полезного использования. Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета.

2.5. Нематериальные активы

Стоимость нематериальных активов погашалась линейным способом исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. Сроком полезного использования признавался период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Общества. Срок полезного использования определялся Обществом на дату ввода в эксплуатацию объекта нематериального актива, исходя из условий договора или реального срока использования, устанавливаемого приказом Генерального директора Общества.

2.6. Доходы

Доходом признается увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме поступления или увеличения активов, или уменьшение обязательств, которые привели к увеличению капитала, не связанному с вкладами акционеров (участников).

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

- доходы от обычных видов деятельности;

- прочие доходы.

К доходам по обычным видам деятельности в бухгалтерском учете относятся поступления в виде дохода:

- от оказания лизинговых услуг (п. п. 4, 5 ПБУ 9/99);

- комиссии и вознаграждения уплачиваемые Организации торговыми организациями / дистрибьютерами / производителями за продажи / объемы продаж / выполнение планов продаж.

Выручка от доходов в 2021 году отражается на счете 90 «Продажи».

На счете 90 ведется аналитический учет по каждому виду дохода.

Выручка принимается к учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине к поступлению денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности.

К прочим доходам относится:

- поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов Организации, не учитываемые в качестве выручки;
- поступления от продажи предмета лизинга клиенту / сторонней организации (на дату продажи предмета лизинга);
- поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности, не учитываемые в качестве выручки;
- поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам), не учитываемые в качестве выручки;
- доходы, связанные с реализацией права после наступления срока платежа;
- прибыль, полученная Организацией в результате совместной деятельности (по договору простого товарищества);
- поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
- проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств Организации (кроме процентов, учитываемых в качестве дохода по обычным видам деятельности), а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в банке;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- сумма дооценки активов;

- прочие доходы, в том числе доходы по договорам займа с клиентами, носящие периодический характер (кроме уплаты процентов за пользование заёмными средствами), право на получение которых может возникнуть у Организации при наступлении определенных условий, предусмотренных договорами с клиентами.

Прочие доходы и расходы в отчете о финансовых результатах показываются развернуто.

Доходы от обычных видов деятельности признаются Организацией ежемесячно.

Выручка от доходов Общества:

- от оказания лизинговых услуг – ежемесячно на последнее число отчетного месяца и дату окончания договора;
- комиссии и вознаграждения уплачиваемые Организации торговыми организациями / дистрибьютерами / производителями за продажи / объемы продаж / выполнение планов продаж – на дату окончания отчетного периода по договору, если отчетный период не установлен, то ежемесячно, на дату окончания календарного месяца.
- доходы от досрочной реализации предметов лизинга в рамках заключенных договоров лизинга, величина которой определяется как свернутый результат полученного от продажи вознаграждения и балансовой стоимости списываемого актива.

Выручка принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности. Если величина поступления покрывает лишь часть выручки, то выручка, принимаемая к бухгалтерскому учету, определяется как сумма поступления и дебиторской задолженности (в части, не покрытой поступлением). Величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется условиями договора между Организацией и заёмщиком (пользователем активов Организации).

2.7. Расходы

Расходом признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества), и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала Общества, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы Общества в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;

- прочие расходы.

В Организации, предметом деятельности является предоставление за плату во временное пользование (временное владение и пользование) своих активов по договору займа (кредита), расходами по обычным видам деятельности считаются расходы, осуществление которых связано с этой деятельностью.

Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Если оплата покрывает лишь часть признаваемых расходов, то расходы, принимаемые к бухгалтерскому учету, определяются как сумма оплаты и кредиторской задолженности (в части, не покрытой оплатой).

Расходы по обычным видам деятельности формируют:

- расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;

Расходы по обычным видам деятельности группируются по следующим элементам:

- материальные затраты;

- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Для целей управления в бухгалтерском учете Организация организует учет расходов по статьям затрат. Перечень статей затрат устанавливается Организацией самостоятельно.

Прочими расходами также являются расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т. п.).

Прочими расходами признаются расходы, отличные от расходов от обычных видов деятельности.

К прочим расходам относятся:

- расходы на формирование резервов по сомнительным долгам;

- расходы, возникающие непосредственно в процессе выполнения работ и оказания услуг и их продажи (расходы по содержанию и эксплуатации основных средств и иных внеоборотных активов, а также по поддержанию их в исправном состоянии, коммерческие расходы, управленческие расходы и др.);

- расходы, связанные с реализацией права после наступления срока платежа;

- расходы на уплату процентов по долговым обязательствам;

- расходы, связанные с приобретением и продажей (выбытием) ценных бумаг;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

- расходы по курсовым разницам;

- расходы на возмещение причиненных Организацией убытков;

- расходы на списание сумм дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания или задолженности признанной нереальной к взысканию и списываемой за счет сформированных резервов;

- расходы на уплату комиссий за услуги кредитных организаций;

- прочие расходы.

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Учет управленческих расходов, связанных с текущей деятельностью Общества отражается на счете 26 «Общехозяйственные расходы» по статьям расходов.

Общехозяйственные расходы списываются ежемесячно в дебет счета 90 «Продажи».

Прочие расходы отражаются на счете 91.02 «Прочие расходы».

2.8. Оценочные обязательства

В соответствии с учетной политикой Общество формирует резерв на оплату отпусков. Резерв рассчитывался отдельно по каждому работнику. При расчете резерва отдельно по каждому работнику

принималось количество дней оплачиваемого отпуска, на которые имеет право сотрудник по состоянию на отчетную дату, и его среднедневной заработок.

Расчет среднего заработка осуществляется в соответствии с положениями Постановления Правительства РФ от 24.12.2007 N 922 "Об особенностях порядка исчисления средней заработной платы". Для расчета среднего заработка учитываются все виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, независимо от источников этих выплат.

Резерв на оплату отпусков увеличен на расходы, предназначенные для уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Ставка страховых взносов составляет среднее значение ставки страховых взносов за истекший год.

Начисление резерва на оплату отпусков за 2020 г. отражается в бухгалтерском учете записью по дебету счета 26 "Общехозяйственные расходы" в корреспонденции со счетом 96 "Резерв на оплату отпусков".

Раздел 3. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

3.1. Нематериальные активы

Наличие и движение нематериальных активов:

По состоянию на 31.12.2021 г. Общество учитывает на балансе нематериальные активы в сумме 197 859 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2022 г. на балансе Общества учтены нематериальные активы в сумме 236 034 тыс. руб.

В дополнение к раскрытию информации по нематериальных активах, приведенному табличных пояснениях в таблицах 1.1, 1.2, 1.5, далее в таблице показана информация о нематериальных активах, введенных в эксплуатацию в 2022 г.:

(тыс. руб.)

Нематериальные активы	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Внедрение ПО Zendesk_2 кв 2022	1 566 660,74	156 666,06	1 409 994,68
Внедрение ПО Zendesk_3 кв 2021	2 114 897,66	528 724,35	1 586 173,31
Внедрение ПО Zendesk_4 кв 2021	188 476,20	37 695,24	150 780,96
Доработка ИС_1 кв 2022	960 000,00	144 000,00	816 000,00
Доработка ИС_2 кв 2022	960 000,00	96 000,00	864 000,00
Доработка ИС_3 кв 2022	960 000,00	48 000,00	912 000,00
Доработка ИС_4 кв 2022	960 000,00		960 000,00
Лизинг контент	1 537 000,00	384 250,05	1 152 749,95
Мобильное приложение Forward Leasing	4 523 900,00	1 583 364,93	2 940 535,07
Мобильное приложение Forward Leasing 2 кв 2021	13 498 864,00	4 049 659,26	9 449 204,74
Мобильное приложение Forward Leasing 3 кв 2021	5 647 650,00	1 411 912,50	4 235 737,50
Мобильное приложение Forward Pay	12 522 564,00	5 009 025,60	7 513 538,40

Мобильное приложение Forward Pay 1 кв 2021	1 102 600,00	385 910,07	716 689,93
Мобильное приложение Forward Pay 2 кв 2021	527 985,00	158 395,50	369 589,50
Мобильное приложение Forward Pay 4 кв 2022	1 071 200,00		1 071 200,00
Мобильное приложение Forward@Work	7 380 933,00	2 952 373,20	4 428 559,80
Мобильное приложение Forward@Work 1 кв 2021	3 656 827,00	1 279 889,52	2 376 937,48
Мобильное приложение Forward@Work 2 кв 2021	148 925,00	44 677,44	104 247,56
Мобильное приложение Vk Pay 2кв 2021	566 000,00	169 799,94	396 200,06
Мобильное приложение Андроид 10	4 801 168,00	2 560 623,04	2 240 544,96
Мобильное приложение Андроид 10 версия 2	1 572 300,00	628 920,00	943 380,00
Мобильное приложение Андроид версия 2	4 060 000,00	3 248 000,16	811 999,84
Мобильное приложение Иос	4 448 361,00	1 779 344,40	2 669 016,60
ПО Liza	7 178 708,80	3 828 644,80	3 350 064,00
ПО Liza 1 кв 2022	25 091 327,26	3 763 699,11	21 327 628,15
ПО Liza 2	23 656 245,86	9 462 498,24	14 193 747,62
ПО Liza 2 кв 2021	6 589 214,20	1 976 764,32	4 612 449,88
ПО Liza 2 кв 2022	22 041 615,67	2 204 161,56	19 837 454,11
ПО Liza 3	5 154 260,97	1 803 991,35	3 350 269,62
ПО Liza 3 2 кв 2021	585 264,90	175 579,56	409 685,34
ПО Liza 3 кв 2021	10 766 696,20	2 691 674,10	8 075 022,10
ПО Liza 3 кв 2022	9 450 658,33	472 532,91	8 978 125,42
ПО Liza 4 кв 2021	43 544 910,00	8 708 982,00	34 835 928,00
ПО Liza 4 кв 2022	11 377 871,00		11 377 871,00
ПО NotificationService	1 080 100,00	432 040,08	648 059,92
ПО NotificationService 1 кв 2022	398 925,00	59 838,75	339 086,25
ПО NotificationService 1кв 2021	1 614 572,50	565 100,34	1 049 472,16
ПО NotificationService 2 кв 2022	937 725,00	93 772,50	843 952,50
ПО NotificationService 2кв 2021	1 309 790,00	392 936,94	916 853,06
ПО NotificationService 3 кв 2022	216 150,00	10 807,50	205 342,50
ПО NotificationService 3кв 2021	1 102 392,50	275 598,15	826 794,35
ПО NotificationService 4 кв 2021	1 517 583,00	303 516,60	1 214 066,40
ПО NotificationService 4 кв 2022	129 525,00		129 525,00
ПО Whirlpool	1 638 840,71	655 536,24	983 304,47
ПО Whirlpool 1 кв 2021	162 923,13	57 023,19	105 899,94
ПО БЛК, БО	9 481 009,00	3 792 403,68	5 688 605,32
ПО БЛК, БО 1 кв 2021	1 036 000,00	362 600,07	673 399,93
ПО БЛК, БО 1 кв 2022	3 278 000,00	491 699,97	2 786 300,03
ПО БЛК, БО 2 кв 2021	983 500,00	295 050,06	688 449,94
ПО БЛК, БО 2 кв 2022	4 444 840,00	444 484,02	4 000 355,98
ПО БЛК, БО 3 кв 2021	2 054 850,00	513 712,50	1 541 137,50
ПО БЛК, БО 3 кв 2022	905 722,00	45 286,11	860 435,89
ПО БЛК, БО 4 кв 2021	4 091 325,00	818 265,00	3 273 060,00
ПО БЛК, БО 4 кв 2022	7 922 564,00		7 922 564,00
ПО Диагностика мобильных устройств	1 952 135,00	780 853,92	1 171 281,08
Программа Smart IDReader	603 000,00	241 200,00	361 800,00
Программа Smart IDReader 2кв2021	1 206 000,00	361 800,00	844 200,00

Разработка модуля Knox-adapter	1 940 750,00	776 299,92	1 164 450,08
Разработка ПО трейдин	1 044 400,00	261 100,05	783 299,95
сайт forward.lc	4 491 900,00	3 593 520,00	898 380,00
сайт подпишись.рф	6 252 379,00	3 334 602,24	2 917 776,76
сайт подпишись.рф 1 кв 2021	285 313,33	99 859,62	185 453,71
сайт подпишись.рф 2	14 363 152,50	5 745 261,12	8 617 891,38
сайт подпишись.рф 2 кв 2021	2 113 173,00	633 951,90	1 479 221,10
сайт подпишись.рф 3 кв 2021	2 645 454,13	661 363,50	1 984 090,63
сайт подпишись.рф 4 кв 2021	1 962 398,98	392 479,80	1 569 919,18
Типеры Форвард френдс	1 592 155,00	849 149,44	743 005,56
Товарные знак "Чтобы пользоваться не обязательно платить"	40 500,00	11 475,00	29 025,00
Товарный знак "Forwardatwork"	40 500,00	13 977,99	26 522,01
Товарный знак "Mjbileforward"	40 500,00	13 977,99	26 522,01
Товарный знак "Подписка на стиль жизни"	48 500,00	13 857,04	34 642,96
Товарный знак forward	15 000,00		15 000,00
Товарный знак Всегда новый	33 000,00	15 180,00	17 820,00
Итого	**325 189 632,57**	**89 155 340,44**	**236 034 292,13**

3.2. Основные средства

По состоянию на 31.12.2021 г. Общество имеет на балансе основные средства первоначальной стоимостью в сумме 1 515 тыс. рублей, по которым начислена амортизация в сумме 984 тыс. рублей, на 31.12.2022 г. первоначальная стоимость 1 507 тыс. руб. амортизация – 1 228 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2021 г. Общество имеет на балансе основные средства в составе доходных вложений в материальные ценности в сумме 232 тыс. рублей. На 31.12.2022 г. - в сумме 1 268 тыс. рублей, по которым начислена амортизация в сумме 407 тыс. рублей.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец периода	
					Выбыло объектов				Переоценка			
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	начислено амортизации	убыток от обесценения	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	за 2022г.	1 747	(985)	2 798	(1 770)	6	(880)	-	-	-	2 775	(1 636)
	за 2021г.	1 385	(440)	362	-	-	(545)	-	-	-	1 747	(985)
в том числе: Машины и оборудование (Офисное оборудование)	за 2022г.	1 747	(985)	2 798	(1 770)	6	(880)	-	-	-	2 775	(1 636)
	за 2021г.	1 385	(440)	362	-	-	(545)	-	-	-	1 747	(985)

На забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» числятся арендованные офисные помещения по договорам с обществом с ограниченной ответственностью «БИНОМ-СОД» и обществом с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк»:

(тыс. руб.)

Контрагенты	**31.12.2022**	**31.12.2021**
БИНОМ-СОД ООО	2 127	2 127
ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	70	70
Итого	**2 197**	**2 197**

(тыс. руб.)

Адрес объекта	**Контрагент**	**Договор аренды/субаренды**	**Постоянная часть арендной платы по договору (без НДС) в месяц**
Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 28, офис 105-106	ООО «Бином-Сод»	21/757 от 15.06.2021	107
		22/812 от 23.05.2022	107
г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 28, офис 110	ООО «Бином-Сод»	21/733 от 08.02.2021	168
		22/795 от 21.01.2022	173
г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 28, офис 111	ООО «Бином-Сод»	21/781 от 03.12.2021	38
		21/724 от 13.01.2021	38
г. Москва, ул. Правды, д. 8, корп.1	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк	07-2017 от 07.08.2017	6

3.3. Финансовые вложения

Учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденного приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. сумма финансовых вложений организаций составила 397 783 тыс. руб., из нее 397 783 тыс. руб. – по которым текущая рыночная стоимость не определяется. По состоянию на 31 декабря 2022 г. сумма финансовых вложений организации составила 291 775 тыс. руб., из нее 291 775 тыс. руб. - по которым текущая рыночная стоимость не определяется. Движение финансовых вложений за отчетный и предшествующий периоды представлено в разделе 3 «Финансовые вложения» Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе вклад в уставный капитал юридического лица.

Обществу принадлежит доля в уставном капитале ООО «Всегда ДА» (ОГРН 5177746179705, ИНН 9709015765) номиналом 0,03% на сумму 3 тыс. руб. (дата записи в ЕГРЮЛ – 08.07.2019).

Расшифровка финансовых вложений представлена в таблице:

(тыс. руб.)

Вид вложения	Контрагент	Признак связанной стороны	Срочность	Доходность	Остаток на начало отчетного периода	Поступило (приобретены права требования/выдан заем)	Погашено	Остаток на конец отчетного периода
Предоставленные займы (2022)	Товарищество с ограниченной ответственностью "Форвард Лизинг"	Да	Краткосрочный		220 000		(13 000)	207 000
Предоставленные займы (2022)	МКК "Купи не копи" (ООО)	Да	Краткосрочный	Заем 120 000 тыс. руб. - 8 % годовых	120 000		(120 000)	0
Предоставленные займы (2021)	Товарищество с ограниченной ответственностью "Форвард Лизинг"	Да	Краткосрочный	Заем 30 000 тыс. руб. – 9% годовых Заем 30 000 тыс. руб. – 9% Изменение % ставки по договорам № БН от 03.12.2019 и № БН от 04.12.2020 до 11 % годовых на 31.1.2021	160 000	Выдано 60 000, в т.ч.: 19.02.2021 - 30 000 24.06.2021 – 30 000	-	220 000
Депозитные счета (2022)	Договор банковского обслуживания № 7009959631 АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	Нет	Краткосрочный	Согласно текущей ставки Овернайт	0	0	0	0
Депозитные счета (2021)	Договор банковского обслуживания № 7009959631 АО "ТИНЬКОФФ БАНК"	Нет	Краткосрочный	Согласно текущей ставки Овернайт	16 500	0	16 500	0
Доля в уставном капитале номиналом 0,03% (дата записи в ЕГРЮЛ –	ООО «Всегда ДА» (ОГРН 5177746179705, ИНН 9709015765)	Да	Долгосрочный	-	3	-	-	3

08.07.2019). (2020)								
Доля в уставном капитале номиналом 0,03% (дата записи в ЕГРЮЛ – 08.07.2019). (2021)	ООО «Всегда ДА» (ОГРН 1177746179705, ИНН 9709015765)	Да	Долго-срочный	-	3	-	-	3

Вид финансовых вложений в виде «Приобретенные права требования клиентов физических лиц по оплате товара, приобретенного у ритейлера в торговой сети» у ООО «Технопарк-Центр» представлен следующим образом.

Между ООО «Форвард лизинг» и ООО «Технопарк» заключен Опционный договор уступки права требования №20200717 от 17.07.2020г., согласно которому существуют 2 программы рассрочки клиенту:

- Pay_006 – стоимость права требования составляет 95% товаров от договора купли-продажи,
- Pay_00X - стоимость права требования составляет 100% товаров от договора купли-продажи.

От срока рассрочки зависит наличие или размер удорожания.

Показатели за 2021 и 2022 года представлены ниже:

(тыс. руб.)

Период	Признак связанной стороны	Срочность	Поступило (приобретены права требования)	Погашено	Остаток на конец отчетного периода
2022	Нет	Долгосрочные	1 095	(144 054)	34 821
2022	Нет	Краткосрочные	144 844	(94 889)	49 954
2021	Нет	Долгосрочные	276	(57 099)	19 794
2021	Нет	Краткосрочные	302 785	(144 799)	157 985

Итого долгосрочные финансовые вложения на 31.12.2022 составили 34 824 тыс. руб.

Итого долгосрочные финансовые вложения на 31.12.2021 составили 19 797 тыс. руб.

Итого краткосрочные финансовые вложения на 31.12.2022 составили 256 954 тыс. руб.

Итого краткосрочные финансовые вложения на 31.12.2022 составили 377 985 тыс. руб.

3.4. Доходы

Доходы по основной деятельности, признаваемые выручкой, определяются по методу начисления.

Структура доходов Общества (строка 2110 Формы 2) представлена в таблице:

Вид дохода	**2022г., тыс. руб.**	**2021г., тыс. руб.**	**Прирост (+)/ Уменьшение (-), тыс. руб.**
Агентское вознаграждение по подписке	5 336	4 028	1 308
Вознаграждение за объем	36 897	190 887	(153 990)

Доставка	2 294	2 377	(83)
Премия за объем	99 315	466 006	(366 691)
Комиссия за досрочное закрытие сделки	12 192	30 808	(18 616)
Процентный доход по договорам лизинга	185 539	58 042	127 497
ВНК (неарендные компоненты)	318 197	287 538	30 659
Досрочный выкуп (свернуто)	36 303	6 649	29 654
Прочие доходы	236	2 942	(2 706)
Итого	**696 310**	**1 049 277**	**(352 967)**

Структура прочих доходов Общества предоставлена далее в Таблице:

(тыс. руб.)

Вид дохода	**2022г., тыс. руб.**	**2021г., тыс. руб.**	**Изменение, тыс. руб.**
Доход от продажи ПЛ в трейд ин	98 321	208 139	(109 818)
Проценты к получению	28 900	18 356	10 544
Проценты по депозиту	9 357	5 828	3 529
Прочие внереализационные доходы по уступке права требования	260 074	220 611	39 463
Штрафы за нарушение условий договора	43 558	28 758	14 800
Прочие начисления по договору лизинга, корректировка	13 011	59	12 952
Реализация основных средств, прочего имущества	2 455	1 494	961
Прочие доходы	1 007	4 361	(3 354)
Итого	**456 683**	**487 606**	**(30 923)**

3.5. Расходы

В расчет себестоимости (строка 2120 Формы 2) входят следующие элементы затрат:

(тыс. руб.)

Вид расхода	**2022г., тыс. руб.**
Амортизация НМА	54 512
Вознаграждение партнеру за заключение договора лизинга	21 763
Вознаграждение за страхование предмета лизинга	27 534
Себестоимость аксессуаров (дополнительные устройства к предмету лизинга)	9 600
Прочие	238
Итого	**113 647**

(тыс. руб.)

Вид расхода	**2021г., тыс. руб.**
Амортизация НМА	28 554
Вознаграждение сотрудникам магазинов	11 037
Вознаграждение за страхование предмета лизинга	101
Итого	**39 592**

Затраты на производство в Обществе составили:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	**за 2022г.**	**за 2021г.**
Материальные затраты	10 355	23 291
Расходы на оплату труда	87 172	85 629
Отчисления на социальные нужды	14 799	17 472
Амортизация	54 985	29 099
Прочие затраты	471 780	441 226
Итого по элементам	639 091	596 717
Итого расходы по обычным видам деятельности	**639 091**	**596 717**

Управленческие расходы Общества (строка 2220 Формы 2) составили:

(тыс. руб.)

Вид дохода	**2022г., тыс. руб.**	**2021г., тыс. руб.**	**Изменение, тыс. руб.**
Амортизация основных средств организации (офисная техника)	473	545	(72)
Себестоимость материалов и товаров (прочие)	755	23 291	(22 536)

Заработная плата	87 172	85 629	1 543
Страховые взносы	14 799	17 472	(2 673)
Отчисления в оценочные обязательства по вознаграждениям агентов	6 166	7 061	(895)
Страхование предметов лизинга	273 193	258 993	14 200
Расходы на подотчетные лица	1 371	3 148	(1 777)
Комиссия за организацию предоставления займа	3 901	3 581	320
IT сервисы	27 256	29 402	(2 146)
Услуги доставки и страхования груза	5 607	15 808	(10 201)
Скоринг	9 744	18 848	(9 104)
СМС-Центр_Услуги рассылки сообщений	8 418	7 616	802
Услуги взыскания	24 227	15 187	9 040
Услуги контактного центра	15 719	16 641	(922)
Реклама	32 224	43 934	(11 710)
HR аутсорсинг	1 508	0	1 508
Аренда офиса	3 911	2 830	1 081
Услуги бухгалтерского и юридического сопровождения	3 711	4 527	(816)
Прочие	5 076	1 805	3 271
Итого	**525 231**	**556 319**	**(31 088)**

Структура прочих расходов Общества предоставлена далее в Таблице:

(тыс. руб.)

Вид расхода	**2022г., тыс. руб.**	**2021г., тыс. руб.**	**Изменение, тыс. руб.**
Списание ЧИА при завершении договора продажей третьему лицу	117 002	315 220	(198 218)
Прочие внереализационные расходы по уступке права требования	238 874	201 701	37 173
Расходы на услуги банков	43 477	33 728	9 749
Резервы по сомнительным долгам	314 430	83 805	230 625
Прочие расходы	13 483	13 130	353

Проценты к уплате	383 696	318 251	65 445
Резерв под обесценение финансовых вложений	20 755	-	20 755
Итого	**1 131 717**	**965 835**	**165 882**

По результатам внедрения ФСБУ 25/2018 произошли изменения в Учетной политике и сопоставимых показателей бухгалтерской отчетности.

Корректировка Отчета о прибылях и убытка предоставлена ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	**Код**	**Первоначальные данные**	**Сопоставимые данные**
		На 31 декабря 2021 г.	**На 31 декабря 2021 г.**
Выручка	2110	2 896 095	1 049 277
Себестоимость продаж	2120	(1 551 475)	(39 592)
Валовая прибыль (убыток)	**2100**	**1 344 621**	**1 009 685**
Коммерческие расходы	2210	(806)	(806)
Управленческие расходы	2220	(874 570)	(556 319)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	**469 245**	**452 560**
Доходы от участия в других организациях	2310		
Проценты к получению	2320	24 184	24 184
Проценты к уплате	2330	-	(318 252)
Прочие доходы	2340	662 450	463 422
	23412		
Прочие расходы	2350	(1 109 062)	(647 584)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	**46 817**	**(25 670)**
Налог на прибыль	2410	**(10 093)**	**4 404**
в том числе:			
текущий налог на прибыль	2411	(78 204)	(109 273)
отложенный налог на прибыль	2412	68 111	113 677
Прочее	2460	(42)	(42)
в том числе:			
Чистая прибыль (убыток)	2400	**36 681**	**(21 308)**

Корректировка Бухгалтерского баланса предоставлена ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код	Исходные показатели		Скорректированные показатели	
		На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2021 г.
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Нематериальные активы	1110	109 051	197 874	109 051	197 874
Нематериальные активы в организации	11101	103 129	197 859	103 129	197 859
Приобретение нематериальных активов	11102	5 922	15	5 922	15
Основные средства	1150	18 022	48 945	109 051	197 874
Доходные вложения в материальные ценности	1160	1 636 647	3 132 463		
Финансовые вложения	1170	3	3	3	19 797
Отложенные налоговые активы	1180	205 540	150 331	326 023	746 629
Прочие внеоборотные активы	1190	26 602	39 471	175 687	377 971
Расходы будущих периодов	11901	26 602	39 471	26 602	39 471
Авансы выданные	11902			967	31 295
ЧИА долгосрочная				130 960	258 791
Активы, приобретаемые для передачи в лизинг	11903			17 158	48 415
Итого по разделу I	1100	1 995 864	3 569 087	611 709	1 343 034
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
Запасы	1210	4	1 502	4	1 502
в том числе:					
РБП в части приобретения программного обеспечения	12102				
Материалы	12103	4		4	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	178 596	142 744	178 596	142 744
в том числе:					
Дебиторская задолженность	1230	233 037	865 009	1 346 972	3 246 740
в том числе:					
Расчеты с поставщиками и подрядчиками (авансы выданные, не носящие инвестиционный характер)	12301	14 419	17 971	14 419	17 971
ЧИА краткосрочная	12306			1 142 759	2 452 109
Расчеты с покупателями и заказчиками	12302	210 959	468 591	172 305	406 058
Расчеты по налогам и сборам	12303	1 856	361 458	1 856	330 389

	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	12304				
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12305	5 803	6 813	5 803	6 813
	Расчеты с подотчетными лицами и персоналом	12307		99		99
	Прочая ДЗ	12308		10 077	9 831	33 301
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)		1240	253 117	397 780	253 117	377 985
Денежные средства и денежные эквиваленты		1250	125 353	192 282	125 353	192 282
	в том числе:					
	Касса организации	12501				
	Расчетные счета	12502	125 353	192 282	125 353	192 282
	Валютные счета	12503				
	Прочие	12504				
Прочие оборотные активы		1260	90 717	206 160	90 717	206 160
	в том числе:					
	Денежные документы	12601				
	Расходы будущих периодов	12602	90 717	206 115	90 717	206 115
	Недостачи и потери от порчи ценностей	12603		45		45
	Прочие	12604				
	Прочие	12605				
Итого по разделу II		1200	880 824	1 805 477	1 994 760	4 167 413
БАЛАНС		1600	2 876 688	5 374 564	2 606 469	5 510 447
Наименование показателя		Код				
ПАССИВ						
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ						
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)		1310	500	500	500	500
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1370	171 821	208 502	-157 004	-178 312
Итого по разделу III		1300	172 321	209 002	-156 504	-177 812
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Заемные средства		1410	1 825 000	4 145 000	1 825 000	4 145 000
	в том числе:					
	Долгосрочные кредиты	14101	1 825 000	4 145 000	1 825 000	4 145 000
	Долгосрочные займы	14102				
	Долгосрочные кредиты (в валюте)	14103				
Отложенные налоговые обязательства		1420	249 962	126 642	288 239	595 168
Итого по разделу IV		1400	2 074 962	4 271 642	2 113 239	4 740 168
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Заемные средства		1510	524 642	625 605	524 642	625 605
	в том числе:					

	Краткосрочные кредиты	15101	502 000		502 000	
	Краткосрочные займы	15102		600 000		600 000
	Проценты по краткосрочным кредитам	15103		11 593		11 593
	Проценты по долгосрочным кредитам	15104	22 642	14 011	22 642	14 011
	Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)	15105				
Кредиторская задолженность		1520	100 187	263 242	120 516	317 414
	в том числе:					
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	71 190	185 125	71 190	185 125
	Расчеты с покупателями и заказчиками	15202	23 993	58 998	44 322	113 169
	Расчеты по налогам и сборам	15203		382		382
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	15204	13	37	13	37
	Расчеты с персоналом по оплате труда	15205				
	Расчеты с подотчетными лицами	15206	22		22	
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	15207	4 969	18 700	4 969	18 700
Доходы будущих периодов		1530				
Оценочные обязательства		1540	4 575	5 073	4 575	5 073
Прочие обязательства		1550				
Итого по разделу V		1500	629 404	893 919	649 734	948 091
БАЛАНС		**1700**	**2 876 688**	**5 374 564**	**2 606 469**	**5 510 447**

Корректировка Отчета о движении денежных средств предоставлена ниже:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки за 2021	сумма корректировки	сумма после корректировки за 2021	Основание для корректировки
Денежные потоки от текущих операций, в.т.ч:					
поступления от:					
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	3 029 695	(2 450 241)	579 454	в соответствии с ПБУ 23/2011 внесены корректировки по отражению денежных потоков от продажи продукции, товаров, работ и услуг
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	0	2 450 241	2 450 241	в соответствии с ПБУ 23/2011 внесены корректировки по отражению денежных потоков от арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей

3.6. Расходы будущих периодов

3.6.1. В периодах получения доходов расходы будущих периодов в соответствии с п. 19 ПБУ 10/99 списывались в бухгалтерском учете в состав расходов на основании соответствующих приказов, в которых определены период, порядок списания расходов в зависимости от периода получения доходов. Остаток на счетах учета расходов будущих периодов Общества по состоянию на 31.12.2021 г. составляет 245 586 тыс. руб. и подлежит признанию Обществом в будущих отчетных периодах.

3.6.2. В периодах получения доходов расходы будущих периодов в соответствии с п. 19 ПБУ 10/99 списывались в бухгалтерском учете в состав расходов на основании соответствующих приказов, в которых определены период, порядок списания расходов в зависимости от периода получения доходов. Остаток на счетах учета расходов будущих периодов Общества по состоянию на 31.12.2022 г. составляет 40 392 тыс. руб. и подлежит признанию Обществом в будущих отчетных периодах.

Расходы будущих периодов в Обществе делятся на следующие виды:

Вид РБП	**Порядок признания на расходы**	
	Момент активации	**Срок**
Сервисная программа Adjusters	с момент активации договора лизинга	1 год
Сертификат защиты экрана Care pack	с момент активации договора лизинга	12 или 24 мес.
Страховые продукты ООО Ренессанс	с момент активации договора лизинга	1 год
Страховые продукты ООО Хоум кредит страхование	с момент активации договора лизинга	1 год
Страховые продукты ООО Вирлпул	с момент активации договора лизинга	4 года
Лицензии Knox	с момента активации лицензии	3 года
Лицензии 1С и других программ	с момента активации лицензии	срок действий лицензии. Бессрочные - 60 мес.

Данные о расходах будущих периодов приведены в таблице:

(тыс. руб.)

Расходы будущих периодов	**31.12.2021**	**31.12.2022**
Краткосрочные (Прочие оборотные активы)	206 115	15 005
Долгосрочные (Прочие внеоборотные активы)	39 471	25 387
Итого	**245 586**	**40 392**

3.7. Денежные средства и денежные эквиваленты

3.7.1. Денежные средства на расчётном счете Общества по состоянию на 31.12.2021 г. составили 192 282 тыс. руб.

Денежные средства на расчётном счете Общества по состоянию на 31.12.2022 г. составили 22 253 тыс. руб.

3.7.2. Поступление от операций, связанных с получением дохода по основному виду деятельности Общества в 2021г. отражены в разделе «Денежные потоки от текущей деятельности» по стр. 4111 «От продажи продукции, товаров, работ и услуг» в сумме 3 029 695 тыс. руб.

В Отчете о движении денежных средств за 2020 год поступления от операций, связанных с получением дохода по основному виду деятельности Общества отражены в разделе «Денежные потоки от текущей деятельности» по стр. 4111 «От продажи продукции, товаров, работ и услуг» в сумме 4 212 824 тыс. руб.

3.8. Прибыль

По данным бухгалтерского учёта Обществом за 2021 г. получен убыток в сумме 21 308 тыс. руб. Непокрытый убыток на 31.12.2021 года составил 178 312 тыс. руб. Совокупный финансовый результат за 2021 год – убыток в сумме 21 308 тыс. руб.

По данным налогового учета Обществом за 2021 г. получена прибыль в сумме 782 467 тыс. руб. Для расчета налога на прибыль применен убыток прошлых лет (2020 года) в размере 235 890 тыс. руб.

По данным бухгалтерского учёта Обществом за 2022 г. получен убыток в сумме 494 699 тыс. руб. Непокрытый убыток на 31.12.2022 года составил 673 011 тыс. руб.

По данным налогового учета Обществом за 2022 г. получен убыток в сумме 567 332 тыс. руб.

3.9. Налог на прибыль

По данным налогового учета Общества:

- за 2021 год по данным НУ получена прибыль в сумме 782 467 тыс. руб. Для расчета налога на прибыль применен убыток прошлых лет (2020 года) в размере 235 890 тыс. руб.

- за 2022 год по данным НУ получен убыток в сумме 567 332 тыс. руб.

Общество применяет балансовый метод (с применением временных и постоянных разниц) учёта и отражения в отчётности налога на прибыль.

Учет отложенных налогов ведется в базе в соответствии с фактически произведенными доходам и расходами Общества.

Учет отложенных налогов производится Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02), утвержденным приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. № 114н.

В бухгалтерском балансе однородные отложенные налоговые активы и обязательства отражаются развернуто в качестве внеоборотных активов и долгосрочных обязательств.

В таблице ниже раскрывается информация об отложенном налогом активе:

(тыс. руб.)

Отложенные налоговые активы	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**Прирост (+) Уменьшение (-)**
Внеоборотные активы	135		135
Дебиторская задолженность	24 304	30 214	(5 910)

Доходные вложения в материальные ценности	233 939	535 043	(301 104)
Доходы будущих периодов	10		10
Кредиторская задолженность	3 271		3 271
Оценочные обязательства и резервы		36	(36)
Расходы будущих периодов	175 713	181 335	(5 622)
Резервы сомнительных долгов	57 827		57 827
Товары	27		27
Финансовые вложения	4 151		4 151
Убытки прошлых лет	113 466		113 466
Итого	**612 844**	**746 629**	**(133 785)**

В таблице ниже раскрывается информация об отложенном налоговом обязательстве:

(тыс. руб.)

Отложенные налоговые обязательства	**31.12.2022**	**31.12.2021**	**Прирост (+) Уменьшение (-)**
Дебиторская задолженность	289 569	595 054	(305 485)
Доходные вложения в материальные ценности	165		165
Доходы будущих периодов	1		1
Кредиторская задолженность	5 025		5 025
Нематериальные активы	27		27
Основные средства	36	114	(78)
Оценочные обязательства и резервы	19		19
Резервы сомнительных долгов	43 423		43 423
Итого	**338 265**	**595 168**	**(256 903)**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	**за 2021 г.**	**за 2022 г.**
Прибыль до налогообложения (Форма №2)	(25 670)	(617 815)
Текущий налог на прибыль	(109 273)	-
Отложенный налог на прибыль	113 677	123 118
Прочее	(42)	(2)
Чистая прибыль (Убыток)	(21 308)	(494 699)

3.10. Заемные средства

В течение 2022 года и 2021 года Общество привлекало заемные ресурсы для осуществления своей деятельности.

В дополнение к раскрытию информации по заемным средствам, приведенному в разделе 5.3 табличных пояснений, далее в таблице показана информация о существенном балансовом показателе:

- по состоянию на 31.12.2021 г. сумма задолженности составляет 4 745 000 тыс. руб., в том числе краткосрочной – 600 000 тыс. руб.

Классификация задолженности на 31.12.2021 такова:

1) Сумма долгосрочных кредитов (ООО "Хоум кредит энд Финанс") составила 1 420 000тыс. руб.
2) Сумма долгосрочных займов (ООО "ХК Финанс") составила 2 725 000 тыс. руб.
3) Сумма краткосрочных займов (ООО "ХК Финанс") составила 600 000 тыс. руб.

(тыс. руб.)

Наименование кредитора/займодавца	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток задолженности на 31.12.2021, тыс. руб.	% ставка на 31.12.2021	Обеспечение
ООО "ХК Финанс"	27.06.2019	18.04.2022	400 000	10,20%	-
ООО "ХК Финанс"	03.12.2019	18.04.2022	100 000	10,20%	-
ООО "ХК Финанс"	06.07.2020	18.04.2022	100 000	8,60%	-
ООО "ХК Финанс"	26.06.2020	20.06.2023	75 000	7,60%	-
ООО "ХК Финанс"	16.07.2020	20.06.2023	400 000	7,60%	-
ООО "ХК Финанс"	27.08.2020	20.06.2023	250 000	7,60%	-
ООО "ХК Финанс"	13.11.2020	07.11.2023	450 000	7,60%	-
ООО "ХК Финанс"	17.12.2020	07.11.2023	50 000	7,60%	-
ООО "ХК Финанс"	21.01.2021	07.11.2023	150 000	7,60%	-
ООО "ХК Финанс"	18.02.2021	07.11.2023	250 000	7,60%	-
ООО "ХК Финанс"	12.03.2021	07.11.2023	150 000	7,65%	-
ООО "ХК Финанс"	24.03.2021	15.03.2024	100 000	7,60%	-
ООО "ХК Финанс"	08.04.2021	15.03.2024	250 000	7,60%	-
ООО "ХК Финанс"	15.04.2021	15.03.2024	250 000	7,60%	-
ООО "ХК Финанс"	22.04.2021	15.03.2024	100 000	7,60%	-
ООО "ХК Финанс"	20.05.2021	15.03.2024	150 000	7,60%	-
ООО "ХК Финанс"	09.12.2021	30.11.2024	100 000	10,60%	-
ООО "Хоум кредит энд Финанс"	19.10.2021	19.10.2023	220 000	10,50%	-
ООО "Хоум кредит энд Финанс"	25.10.2021	19.10.2023	250 000	10,50%	-
ООО "Хоум кредит энд Финанс"	02.11.2021	19.10.2023	200 000	10,50%	-
ООО "Хоум кредит энд Финанс"	17.11.2021	19.10.2023	200 000	10,50%	-
ООО "Хоум кредит энд Финанс"	25.11.2021	19.10.2023	200 000	10,50%	-
ООО "Хоум кредит энд Финанс"	06.12.2021	19.10.2023	200 000	10,50%	-
ООО "Хоум кредит энд Финанс"	20.12.2021	19.10.2023	150 000	10,50%	-
Итого			**4 745 000**		

- по состоянию на 31.12.2022 г. сумма задолженности составляет 2 765 000 тыс. руб., в том числе краткосрочной – 850 000 тыс. руб.

1) Сумма краткосрочных займов (ООО "ХК Финанс") составила 1 915 000 тыс. руб.
2) Сумма долгосрочных займов (ООО "ХК Финанс") составила 850 000тыс. руб.

Наименование кредитора/займодавца	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток задолженности на 31.12.2022, тыс. руб.	Ставка	Обеспечение
ХК Финанс	26.06.2020	20.06.2023	75 000 000	7,60%	-
ХК Финанс	16.07.2020	20.06.2023	190 000 000	7,60%	-
ХК Финанс	13.11.2020	07.11.2023	450 000 000	7,60%	-
ХК Финанс	17.12.2020	07.11.2023	50 000 000	7,60%	-
ХК Финанс	21.01.2021	07.11.2023	150 000 000	7,60%	-
ХК Финанс	18.02.2021	07.11.2023	250 000 000	7,60%	-
ХК Финанс	12.03.2021	07.11.2023	150 000 000	7,65%	-
ХК Финанс	24.03.2021	15.03.2024	500 000 000	7,60%	-
ХК Финанс	08.04.2021	15.03.2024	250 000 000	7,60%	-
ХК Финанс	15.04.2021	15.03.2024	100 000 000	7,60%	-
ХК Финанс	26.07.2022	03.10.2023	600 000 000	9,85%	-
Итого			**2 765 000 000**		

3.11. Банковские гарантии

По состоянию на 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. банковские гарантии отсутствуют. По состоянию на 31.12.2020 числятся на забалансовом счете:

3.12. Оценочные обязательства

Резерв на оплату отпусков рассчитывался отдельно по каждому работнику. При расчете резерва отдельно по каждому работнику принималось количество дней оплачиваемого отпуска, на которые имеет право сотрудник по состоянию на отчетную дату, и его среднедневной заработок.

За 2021 год было начислено резервов на сумму 7 061 тыс. руб., использование резервов составило 6 563 тыс. руб.

За 2022 год было начислено резервов на сумму 6 166 тыс. руб., использование резервов составило 8 452 тыс. руб.

3.13. Прочие налоги

3.13.1. НДС

Общество является плательщиком НДС. Начисление, предоставление отчетности и уплата НДС осуществляется бухгалтерией по месту нахождения Общества.

За 2021 год было начислено налога на добавленную стоимость в сумме 808 935 тыс. руб., зачтено 1 139 859 тыс. руб.

(тыс. руб.)

Налоговый период, 2021	Начислено	Зачтено	Сумма налога к уплате (возмещению)
1 квартал	167 142	167 132	10
2 квартал	183 098	514 052	(330 954)
3 квартал	207 553	207 544	9
4 квартал	251 142	251 131	11

За 2022 год было начислено налога на добавленную стоимость в сумме 950 684 тыс. руб., зачтено 691 975 тыс. руб.

(тыс. руб.)

Налоговый период, 2022	Начислено	Зачтено	Сумма налога к уплате (возмещению)
1 квартал	266 874	266 864	10
2 квартал	242 326	188 428	53 898
3 квартал	226 459	111 613	114 846
4 квартал	215 025	125 070	89 955

В 2022г. пройдена успешно пройдена камеральная проверка по возмещению НДС в сумме 330 953 324 руб. Получено возмещение всей заявленной суммы по декларации.

Обеспечено возмещение импортного НДС по поставкам техники из Казахстана (ТОО "SAWDA") на сумму 3 873 965,90 руб.

У Общества отсутствует налоговая база реализаций (товаров, работ, услуг) по ставке «без НДС», раздельный учет НДС не применим.

У Общества присутствуют доходы по выплатам от партнеров в виде стимулирующих выплат за объем проданной продукции. Такого рода выплаты не облагаются НДС, поскольку стимулирующие выплаты не связаны с оказанием услуг, не связаны с изменением цены первоначальных товаров, а также не признается выплатой за поставляемые товары.

3.13.2. Налог на имущество

В 2021 и 2022 годах налог на имущество не начислялся и не перечислялся в бюджет в связи с тем, что Общество не имеет на балансе основных средств, подлежащих налогообложению налогом на имущество, и не является плательщиком налога на имущество.

3.13.3. Страховые взносы

Взносы в государственные внебюджетные фонды начислялись и уплачивались по месту нахождения Общества.

За 2021 год было начислено взносов в государственные внебюджетные фонды в сумме 18 502 тыс. руб. и перечислено в бюджет 18 487 тыс. руб. За 2022 год было начислено взносов в государственные внебюджетные фонды в сумме 15 996 тыс. руб. и перечислено в бюджет 16 008 тыс. руб.

3.13.4. НДФЛ

Удержанный из зарплаты сотрудников налог на доходы физических лиц перечислялся в бюджет по месту осуществления деятельности работников.

За 2021 год было удержано 12 134 тыс. руб.

Перечислено в бюджет налога на доходы физических лиц в сумме 11 822 тыс. руб.

За 2022 год было удержано 12 731 тыс. руб.

Перечислено в бюджет налога на доходы физических лиц в сумме 13 049 тыс. руб.

3.14 Существующие и потенциальные иски против Общества

В ходе обычной деятельности Общество является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, на 31 декабря 2022 г. вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества в будущем.

3.15 Раскрытие информации по ФСБУ 25/2018 для пользователей отчетности

Согласно пункта 47 ФСБУ 25/2018 раскрывается следующая информация для пользователей бухгалтерской отчетности:

а) сверка валовой и чистой стоимости инвестиции в неоперационную (финансовую) аренду; распределение, причитающихся арендодателю арендных платежей по срокам погашения с отражением номинальных сумм арендных платежей для первых пяти лет отдельно по каждому году, для оставшегося периода – в общей сумме.

Наименование показателя	По состоянию на		
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Инвестиция в аренду, в том числе:			
Чистая стоимость инвестиции в аренду	1 376 264	2 951 525	1 434 701
Чистая стоимость инвестиции в аренду с учетом резервов	847 959	2 710 900	1 273 719
Резервы на чистую инвестицию в аренду	528 305	240 625	160 982

Наименование показателя	По состоянию на		
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Валовая стоимость инвестиции в аренду	1 467 290	2 982 101	1 446 471
- в т.ч. со сроком погашения до 1 года	1 365 701	2 699 992	1 294 862
- в т.ч. со сроком погашения от 1 года до 2 лет	93 569	262 360	146 389
- в т.ч. со сроком погашения от 2 до 3 лет	6 676	13 364	1 884
- в т.ч. со сроком погашения от 3 до 4 лет	1 344	5 972	3 031
- в т.ч. со сроком погашения от 4 до 5 лет		413	305
- в т.ч. со сроком погашения свыше 5 лет			
Величина будущих процентных доходов	91 026	30 577	11 770
Чистая стоимость инвестиции в аренду	1 376 264	2 951 525	1 434 701

Чистая стоимость инвестиции в аренду с учетом резервов	847 959	2 710 900	1 273 719
Отражение в Бухгалтерском балансе			
строка 11904 ЧИА долгосрочная	62 047	258 791	130 960
строка 12301 ЧИА краткосрочная	785 912	2 452 109	1 142 759

б) информация о значительных изменениях чистой стоимости инвестиции в неоперационную (финансовую) аренду.

Изменения чистой стоимости в аренду по состоянию на отчетные даты представлено в таблице:

(тыс. руб.)

Показатель	**31.12.2022**	**Дельта**	**31.12.2021**	**Дельта**	**31.12.2020**
ЧИА долгосрочная	62 047	(196 744)	258 791	127 831	130 960
ЧИА краткосрочная	785 912	(1 666 197)	2 452 109	1 309 350	1 142 759
Итого	**847 959**	**(1 862 941)**	**2 710 900**	**1 437 181**	**1 273 719**

Рост чистой стоимости инвестиции по результатам 2021г. связано со следующими событиями:

1) досрочное завершение предметов лизинга при запуске программы «ранний апгрейд» (6 мес.) и «апгрейд» (12 мес.), по условиям которых лизингополучатель может досрочно вернуть устройство без выплаты остаточной стоимости и заключить новый договор лизинга на новое устройство,
2) рост заключения новых договоров лизинга, связанное с успешной маркетинговой кампанией, появлением новых точек продаж, подписанием контрактов с такими крупными партнерами, как АО «РТК» (розничная сеть ПАО «МТС»), ООО «Рестор», ООО «Носимо», розничная сеть Ноу-хау, ООО «Портативная техника» и тд.

Снижение чистой стоимости инвестиции по результатам 2022г. связано со следующими событиями:

1) естественным выбытием портфеля в соответствии графиком погашения клиентской задолженности,
2) снижение роста заключения новых договоров лизинга в сравнении с предыдущим периодом (2021г.).

Причина снижения описана в разделе 7 «Оценка рисков и допущения непрерывности. Прекращаемая деятельность». Основные из них: геополитическая ситуация, снижение покупательной способности населения, отсутствие поставок устройств на российский рынок, появление накладных расходов по поставкам устройств из стран ЕАЭС.

в) характер и порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды – данное событие нерелевантно в деятельности Общества.

г) потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды.

У Общества возможно два сценария при завершении договора лизинга:

1) выкуп устройства лизингополучателем (плановый или досрочный),

2) лизингополучатель возвращает устройство по программе «апгрейд» без выплаты остаточной стоимости и берет новое устройство с оформлением нового договора лизинга.

По второму сценарию Обществу гарантируется выкуп покупателем-третьим лицом (трейд ин компанией). В зависимости от модели устройства, точки возврата устройства (розничная сеть) происходит выбор конкретной трейд ин компании. Стоимость выкупа определяется на основании состояния устройства по результатам диагностики (грейд A, B, C) и срок пользования (% остаточной стоимости на основании графика падения стоимости).

Прогнозные денежные потоки представлены в таблице:

(тыс. руб.)

	янв.23	фев.23	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23	окт.23	ноя.23	дек.23
	93	106	27		12			45	42	37	400	60
Номинальный*	234	572	419	9 725	008	34 620	26 836	888	984	547	888	320
	27	**31**	**8**		**3**			**13**	**12**	**11**	**120**	**18**
Прогнозный**	**970**	**972**	**226**	**2 918**	**602**	**10 386**	**8 051**	**767**	**895**	**264**	**267**	**096**

*Номинальный размер денежного потока от трейд-ин компаний

**Прогнозное значение потока от трейд-ин компаний с учетом прогнозирования поведения клиента

д) доходы и расходы от выбытия предмета аренды – подробно представлены в Разделе 3.4 и 3.5.

е) порядок управления рисками, связанными с правами на предмет аренды.

Текущие инструменты управления риском:

- Проверка платежеспособности клиента при подаче заявки (скоринг),

- Разработана база данных платежной дисциплины клиентов для отслеживания рисков платежеспособности и прогнозирования поведения клиентов,

- Внедрена проверка телефона для сокращения фрода,

- Создание скриптов для автоформирования балансовой витрины,

- Внедрен хардчекер – система проверки клиента до подачи на скоринг,

- Осуществляется исследование отказного потока для актуализации инструментов управления рисками,

- Управление риск-аппетитом в соответствии со стратегией развития организации.

Перспективные инструменты управления риском для внедрения в 2023 г.:

- Возможность использования телеком моделей в лизинге, антифрод, прогноз уровня дохода,

- Передача данных в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ).

ж) величина резерва под обесценение чистой стоимости инвестиции в аренду (ЧИА) и величина дебиторской задолженности по арендному компоненту.

По состоянию на 31.12.2022г. сумма балансового резерва по обесценение ЧИА составила 528 305 тыс. руб. Сумма признанного резерва за 2022г. составила 314 430 тыс. руб.

Показатели валовой инвестиции, процентного дохода, ЧИА, ЧИА Баланс приведены в таблице.

(тыс. руб.)

Показатель	Валовая инвестиция (ФСБУ 25)	Процентный доход (ФСБУ 25)	ЧИА ОСВ	ЧИА - Резерв	ЧИА Баланс
Краткосрочная	1 365 701	90 142	1 275 559	489 647	785 912
Долгосрочная	101 589	885	100 704	38 657	62 047
Итого	1 467 290	91 026	1 376 264	528 305	847 959

3.16 Вознаграждение управленческого персонала

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за 2022г. составило 49 546 тыс. руб.

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за 2021г. составило 43 280 тыс. руб.

3.17 Исправленная отчетность

Отчетность от 15.04.2023 является исправленной и заменяет отчетность от 31.03.2023. Основанием для исправления являлось внесение изменений в бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств и соответствующих дополнений и изменений в пояснения к бухгалтерской отчетности.

Информация о корректировках в отношении всех периодов, в которые они внесены и в отношении всех основных форм отчетности, в которые внесены исправления.

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31.12.2022 / 31.12.2021 / 31.12.2020.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	**Код строки**	**сумма до корректировки на 31.12.2022**	**Дельта**	**сумма после корректировки на 31.12.2022**	**Основание для корректировки**
Основные средства	1150	279	861	1 140	по результатам аудита
Доходные вложения в материальные ценности	1160	860	(860)	0	по результатам аудита
Финансовые вложения	1170	3	25 635	25 638	по результатам аудита
Отложенные налоговые активы	1180	593 788	19 056	612 844	по результатам аудита
Прочие внеоборотные активы	1190	111 059	42 705	153 764	добавлена ЧИА долгосрочная, изменена Сумма Активов, приобретаемых для передачи в лизинг
Дебиторская задолженность	1230	1 536 835	(147 672)	1 389 163	добавлена ЧИА краткосрочная плюс по результатам аудита
Финансовые вложения	1240	291 775	(46 390)	245 385	по результатам аудита

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(656 168)	(16 843)	(673 011)	по результатам аудита
Отложенный налог на прибыль	1420	354 489	(16 224)	338 265	по результатам аудита
Кредиторская задолженность	1520	347 763	(73 599)	274 164	по результатам аудита

(тыс. руб.)

Наименование показателя	**Код строки**	**сумма до корректировки по состоянию на 31.12.2021**	**Дельта**	**сумма после корректировки на 31.12.2021**	**Основание для корректировки**
Основные средства	1150	531	232	763	по результатам аудита
Доходные вложения в материальные ценности	1160	232	(232)	0	по результатам аудита
Финансовые вложения	1170	3	19 794	19 797	по результатам аудита
Отложенные налоговые активы	1180	715 560	31 069	746 629	по результатам аудита
Прочие внеоборотные активы	1190	119 181	258 790	377 971	добавлена ЧИА долгосрочная, измненена Сумма Активов, приобретаемых дял передачи в лизинг
Дебиторская задолженность	1230	3 536 600	(289 860)	3 246 740	добавлена ЧИА краткосрочная плюс по результатам аудита
Финансовые вложения	1240	397 780	(19 795)	377 985	по результатам аудита
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	без изменений	без изменений	без изменений	по результатам аудита

Долгосрочные займы	14102	2 739 011	(14 011)	2 725 000	по результатам аудита
Кредиторская задолженность	1520	без изменений	без изменений	без изменений	по результатам аудита

(тыс. руб.)

Наименование показателя	**Код строки**	**сумма до корректировки на 31.12.2020**	**Дельта**	**сумма после корректировки на 31.12.2020**	**Основание для корректировки**
Основные средства	1150	863	83	946	по результатам аудита
Доходные вложения в материальные ценности	1160	82	(82)	0	по результатам аудита
Финансовые вложения	1170	без изменений	без изменений	без изменений	по результатам аудита
Отложенные налоговые активы	1180	без изменений	без изменений	без изменений	по результатам аудита
Прочие внеоборотные активы	1190	44 727	130 960	175 687	добавлена ЧИА долгосрочная, изменена Сумма Активов, приобретаемых для передачи в лизинг
Дебиторская задолженность	1230	1 477 932	(130 960)	1 346 972	добавлена ЧИА краткосрочная плюс по результатам аудита
Финансовые вложения	1240	253 117	0	253 117	по результатам аудита
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	без изменений	без изменений	без изменений	по результатам аудита
Кредиторская задолженность	1520	без изменений	без изменений	без изменений	по результатам аудита

Отчет о финансовых результатах 2022г. / 2021г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки за 2022	Дельта	сумма после корректировки за 2022	Основание для корректировки
Выручка	2210	670 561	25 749	696 310	по результатам аудита
Себестоимость продаж	2120	без изменений	без изменений	без изменений	по результатам аудита
Управленческие расходы	2220	908 927	(383 696)	525 231	по результатам аудита
Проценты к уплате	2330	0	383 696	383 696	по результатам аудита
Прочие доходы	2340	581 081	(153 298)	427 783	по результатам аудита
Прочие расходы	2350	854 518	(106 497)	748 021	по результатам аудита
Налог на прибыль	2410	118 989	4 129	123 118	по результатам аудита
Отложенный налог прибыль	2412	118 908	4 210	123 118	по результатам аудита
Прочее	2460	81	(79)	2	по результатам аудита

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки за 2021	Дельта	сумма после корректировки за 2021	Основание для корректировки
Выручка	2210	1 155 602	(106 325)	1 049 277	по результатам аудита
Себестоимость продаж	2120	145 917	(106 325)	39 592	по результатам аудита
Управленческие расходы	2220	874 570	(318 251)	556 319	по результатам аудита
Проценты к уплате	2330	0	318 252	318 252	по результатам аудита
Прочие доходы	2340	без изменений	без изменений	без изменений	по результатам аудита
Прочие расходы	2350	без изменений	без изменений	без изменений	по результатам аудита

Налог на прибыль	2410	без изменений	без изменений	без изменений	по результатам аудита
Текущий налог га прибыль	2411	(78 204)	(31 069)	(109 273)	
Отложенный налог прибыль	2412	82 608	31 069	113 677	по результатам аудита
Прочее	2460	без изменений	без изменений	без изменений	по результатам аудита

Отчет о движении денежных средств 2022г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки за 2022	сумма корректировки	сумма после корректировки за 2022	Основание для корректировки
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	4 212 824	(3 838 090)	374 515	по результатам аудита
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти,	4112	0	2 926 120	2 926 120	по результатам аудита
прочие поступления	4119	29 233	560 985	590 218	по результатам аудита
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	229 044	232 319	461 363	по результатам аудита
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	0	35 550	35550	по результатам аудита
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	236 256	1 389 043	1 625 299	по результатам аудита
в связи с оплатой труда работников	4122	115 625	4 604	120 230	по результатам аудита
прочие платежи	4129	226 725	(226 725)	0	по результатам аудита
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	1 472 612	(1 406 638)	65 974	по результатам аудита
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам) предоставление займов другим лицам	4223	190 000	156 363	346 363	по результатам аудита

Отчет о движении денежных средств 2021г.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки	сумма до корректировки за 2021	сумма корректировки	сумма после корректировки за 2021	Основание для корректировки
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	3 029 695	(2 450 241)	579 454	по результатам аудита
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	0	2 450 241	2 450 241	по результатам аудита

Раздел 4. Государственная помощь

В 2021 и 2022 годах Общество не получало средств в рамках государственной помощи.

Раздел 5. Информация о связанных сторонах

5.1 Перечень связанных сторон (аффилированных лиц):

№	Участник	Основание (основания), в силу которого лицо признается аффилированным	Номинальная стоимость доли в уставном капитале Общества (в рублях)	Размер доли в уставном капитале Общества	Оплата доли
1.	Тырышкин Иван Александрович, гражданство: Российская Федерация	Единственный участник Общества	500 000 (пятьсот тысяч)	100%	Оплачена полностью
2.	ООО «Всегда ДА» ОГРН 5177746179705, ИНН 9709015765	Юридическое лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Форвард лизинг». Общество владеет долей в уставном капитале номиналом 0,03% на сумму 3000 рублей.	-	-	-

3.	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» ИНН 7735057951	Юридическое лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Форвард лизинг».	-	-	-
4.	ООО «Хоум Кредит Страхование» ИНН 7709323491	Юридическое лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Форвард лизинг».	-	-	-
5.	Гуров Алексей Александрович, генеральный директор Общества	Лицо, единолично осуществляющее полномочия исполнительного органа ООО «Форвард лизинг»	-	-	-
6.	Загидулин Ибрагим Сабирович (ИНН 711107415510)	бенефициар Общества	-	-	
7.	Товарищество с ограниченной ответственностью "Форвард Лизинг"	Юридическое лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Форвард лизинг».	-	-	-
8	МКК "Купи не копи" (ООО)	Юридическое лицо, принадлежащее к той группе лиц, к которой принадлежит ООО «Форвард лизинг».	-	-	-

5.2. Операции, проведенные со связанными сторонами в 2022 году

Операции с ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» приведены в таблицах:

(тыс. руб.)

Договор	**Кто оказывает услугу**	**Вид услуги**	**Взаиморасчеты, тыс. руб.**	
			2021	**2022**
0110/1 от 01.10.2018	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Услуги взыскания	10 355	10 007
07-2017 от 07.08.2017	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Аренда	92	84
40702/966 от 14.05.2018	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Расчетно-кассовое обслуживание	529	562

40702/967 от 14.05.2018 40702/122 от 20.05.2022		Покупка валюты	-	462
0709/1 от 10.09.2018	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	Скоринг, агентские услуги	21 375	11 782
Агентский договор № 1 от 19.04.2021	ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	-Перевыставление расходов по техподдержке - Вознаграждение	6 737 512	9 176 28

(тыс. руб.)

Договор кредитной линии	**Основной Долг**				**%%**	
	2021		**2022**		**2021**	**2022**
ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"	**Выдача**	**Погашение**	**Выдача**	**Погашение**		
NКЭ-001/21 от 20.01.2021	500 000	500 000	-	-	8 373	-
NКЭ-002/21 от 19.10.2021	1 420 000		80 000	1 500 000	19 264	118 276
NКЭ-001/22 от 10.02.2022	**-**	**-**	400 000	400 000	-	19 723
Итого	**1 920 000**	**500 000**	**480 000**	**1 900 000**	**27 637**	**137 999**

Операции с ТОО «Форвард Лизинг» приведены в таблице:

(тыс. руб.)

ТОО Форвард Лизинг Казахстан	**Основной Долг**						**%%**	
	2021			**2022**			**2021**	**2022**
	Выдача	**Погашение**	**Остаток ОД**	**Выдача**	**Погашение**	**Остаток ОД**		
Договоры								
03.12.2019	-	-	100 000	-	-	100 000	9 170	12 909
04.09.2020	-	-	30 000	-	-	30 000	2 700	2 430
04.12.2020	-	-	30 000	-	7 000	23 000	2 751	3 818
18.02.2021	30 000	-	30 000	-	-	30 000	2 330	3 742
23.06.2021	30 000	-	30 000	-	6 000	24 000	1 405	2 566
Итого	**60 000**	**-**	**220 000**	**60 000**	**13 000**	**207 000**	**18 356**	**25 465**

Операции с ООО «МКК» "Купи не копи" приведены в таблице:

(тыс. руб.)

МКК "Купи не копи" ООО	Основной Долг						%%	
	2021			2022			2021	2022
	Выдача	Погашение	Остаток ОД	Выдача	Погашение	Остаток ОД		
Договоры								
28.11.2022	-	-	-	120 000	120 000	-	-	605
Итого				**120 000**	**120 000**			**605**

Операции с ООО «Хоум Кредит Страхование» приведены в таблице:

(тыс. руб.)

Договор	Кто оказывает услугу	Вид услуги	Взаиморасчеты, тыс. руб.	
			2021	2022
Договор № FRWRD1 от (29.01.20)	ООО "Хоум Кредит Страхование"	Договор коллективного страхования, предоставление страховых программ клиентам Общества	17 241	3 994

Раздел 6. События после отчетной даты

6.1. Экономические факты хозяйственной деятельности

Общество сообщает о следующие событиях после отчетной даты:

1. Были приняты следующие обязательства:

27 января 2023 г. подписан договор кредитной линии №КЭ-001/23. Кредитная линия является возобновляемой с лимитом задолженности 3 000 000 тыс. руб.

(тыс. руб.)

Дата договора кредитной линии	Дата выдачи	Дата возврата	Сальдо транша, тыс. рублей	Ставка при заключении	Текущая ставка
27.01.2023	27.01.2023	27.01.2025	920 000 000	9,50%	ЦБ+2%
27.01.2023	30.01.2023	27.01.2025	1 115 000 000	9,50%	ЦБ+2%
27.01.2023	31.01.2023	27.01.2025	380 000 000	9,50%	ЦБ+2%
Итого			**2 415 000 000**		

2. В январе 2023г. были досрочно погашены договоры займа, полученные от ООО «ХК Финанс».

(тыс. руб.)

Наименование кредитора/займодавца	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток задолженности на 31.12.2022, тыс. руб.	Остаток задолженности на дату ПЗ, тыс руб.	Ставка	Обеспечение
ХК Финанс	26.06.2020	20.06.2023	75 000 000	0	7,60%	-
ХК Финанс	16.07.2020	20.06.2023	190 000 000	0	7,60%	-
ХК Финанс	13.11.2020	07.11.2023	450 000 000	0	7,60%	-
ХК Финанс	17.12.2020	07.11.2023	50 000 000	0	7,60%	-
ХК Финанс	21.01.2021	07.11.2023	150 000 000	0	7,60%	-
ХК Финанс	18.02.2021	07.11.2023	250 000 000	0	7,60%	-
ХК Финанс	12.03.2021	07.11.2023	150 000 000	0	7,65%	-
ХК Финанс	24.03.2021	15.03.2024	500 000 000	0	7,60%	-
ХК Финанс	08.04.2021	15.03.2024	250 000 000	0	7,60%	-
ХК Финанс	15.04.2021	15.03.2024	100 000 000	0	7,60%	-
ХК Финанс	26.07.2022	03.10.2023	600 000 000	0	9,85%	-
Итого			**2 765 000 000**	**0**		

3. 30 января 2023г. были досрочно погашены договоры займа, выданные для ТОО "Форвард Лизинг".

(тыс. руб.)

ТОО Форвард Лизинг Казахстан	Основной Долг					
	2022			2023		
	Выдача	Погашение	Остаток ОД	Выдача	Погашение	Остаток ОД
Договоры						
03.12.2019	-	-	100 000	-	100 000	-
04.09.2020	-	-	30 000	-	30 000	-
04.12.2020	-	7 000	23 000	-	23 000	-
18.02.2021	-	-	30 000	-	30 000	-
23.06.2021	-	6 000	24 000	-	24 000	-
Итого	**60 000**	**13 000**	**207 000**	-	**207 000**	-

4. 6 марта 2023г. произошла смена учредителя. Новый учредитель – ООО «Всегда Да» (ИНН 9709015765). Номинальная стоимость доли в уставном капитале – 500 тыс. руб. Размер доли в уставном капитале Общества – 100%.

5. 27.02.2023г. произошла продажа доля в уставном капитале ТОО Форвард Лизинг (Казахстан). По договору купли-продажи покупателем является Хоум Кредит Лаб Н.В. Сумма покупки доли составила 4,19 руб. Стоимость финансового вложения составляла 4,64 руб.

6. 04.04.2023г. произошла продажа доля в уставном капитале ТОО QAZBIS. По договору купли-продажи покупателем является PPF Banka A.S. (АО "ППФ банк"). Сумма покупки доли составила 69,80 руб. Стоимость финансового вложения составляла 69,37 руб.

7. 10 апреля 2023г. Общество расторгло договоры аренды офиса с ООО «Бином СОД» и осуществлен переезд на юридический адрес: г. Москва, ул. Правды, дом 8, корпус 1.

Раздел 7. Оценка рисков и допущения непрерывности. Прекращаемая деятельность

В 2022 году не принимались решения о прекращении (сокращении) какого-либо вида деятельности Общества.

Влияние обострившейся геополитической ситуации (в т.ч. после 24 февраля 2022 года) на операционную деятельность Общества. В феврале 2022 года обострение геополитической напряженности оказало отрицательное влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран ввели новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Данные факторы привели к существенному росту нестабильности на финансовых рынках, частым и существенным изменениям цен, падению курса рубля по отношению к основным мировым валютам, волатильности спроса и цен на международных рынках нефти и газа.

Расширение санкционного списка, отключение работы системы SWIFT для части российских банков, введение ограничений в отношении Банка России, других организаций и физических лиц, закрытие воздушного пространства целого ряда стран для российских авиакомпаний, могут оказать значительное влияние на экономическую ситуацию в Российской Федерации в будущем, которую сложно прогнозировать.

В марте 2022 года международные рейтинговые агентства Moody's и Fitch Ratings отозвали рейтинг России.

Расширенный международный санкционный список привел к тому, что доступ к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств стал ограничен. Произошедшее резкое повышение ключевой ставки Банка России до 17% также может повлиять на доступность заемных средств на внутреннем рынке.

Значительность влияния указанных событий на деятельность Общества зависит от продолжительности периода высокой геополитической напряженности и степени негативного влияния международных санкций на российскую экономику. Последствия сложившейся ситуации сложно прогнозировать с достаточной степенью вероятности. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, и их воздействие на деятельность Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и в настоящий момент не может надежно оценить влияние неопределенности и текущих событий на операции Общества.

По нашим оценкам, описанные обстоятельства не ставят под сомнение непрерывность деятельности Общества по меньшей мере в течение 12 месяцев после отчетной даты. Однако будущие последствия сложившейся ситуации могут отличаться от текущих ожиданий руководства Общества.

Для обеспечения непрерывности деятельности организации в период с 01.01.2023 до даты предоставления текущего отчета были осуществлены:

1) В январе 2023 - реструктуризация задолженности с отсрочкой ближайшей даты погашения июнь 2023, ноябрь 2023, апрель 2024 на кредитную линию со сроком погашения 27.01.2025 (более подробно расписано в разделе 6 ПЗ «События после отчетной даты»). При этом лимит задолженности по кредитной линии учитывает необходимость в привлечении кредитных ресурсов для выполнения поставленного плана продаж до конца 2023 года.

2) Пересмотрен план капитальных затрат в НМА на 2023 г. в сторону сокращения.

3) Введен усиленный финансовый контроль в части затрат на операционные и капитальные расходы для целей выполнения плана.

4) Дополнительно в 2023 году планируется ввод дополнительного контроля за доходность реализуемых продуктов, а также ежемесячный мониторинг достижения запланированных результатов.

По состоянию на 31 декабря 2022, 2021 и 2020 годов, недостаточность чистых активов составляет 673 011 тыс. руб., 178 312 тыс. руб. и 157 004 тыс. руб., соответственно. Чистый убыток за 2022 и 2021 годы составляет 494 699 тыс. руб. и 21 308 тыс. руб., соответственно. Данные условия, наряду с другими вопросами, изложенными в Примечании 7, указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность.

Раздел 8. Информация о рисках хозяйственной деятельности

Потенциально существенные риски хозяйственной деятельности, которым подвержено Общество

Деятельности Общества присущи риски. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания устойчивости Общества. Общество осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и мониторинга рисков, а также посредством установления лимитов (ограничений) риска и других мер внутреннего контроля и воздействия на риски. Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности, рыночному риску, который может подразделяться на процентный и валютный риски, а также нефинансовым рискам (операционному, правовому и другим рискам).

В ходе стратегического планирования Общество контролирует и разрабатывает способы реагирования на отраслевые риски, риски изменения среды, технологий и др.

ООО «Форвард лизинг» придает большое значение вопросам успешного развития и функционирования системы управления рисками, направленной на обеспечение надежности достижения запланированных результатов, эффективности распределения ресурсов и укрепления конкурентных преимуществ Общества.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Генеральный директор. Помимо Генерального директора, управление рисками осуществляется другими подразделениями Общества в соответствии с выполняемыми ими функциями.

Обществом применяется интегрированный подход к управлению рисками, который предполагает прохождение полного цикла в управлении рисками, а именно:

- выявление (идентификация) риска;

- измерение (оценка) риска;

- меры реагирования на риск;

- контроль и мониторинг риска.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация, в том числе, представляется с пояснениями Генеральному директору Общества.

Снижение риска

В рамках управления рисками Общество использует различные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска.

К таким инструментам управления рисками относятся: ограничение рисков (установление лимитов), в том числе ограничение концентрации риска на отдельные виды деятельности и группы лизингополучателей; использование контрольных процедур; регулярный анализ чувствительности Общества к различным рискам; составление планов действий при наступлении определенных рисковых событий с использованием стрессовых сценариев; для снижения кредитного риска Общества принимается дополнительное обеспечение по сделкам в виде получения залога и/или поручительства третьих лиц за лизингополучателя, также активно используются другие инструменты снижения рисков.

Финансовые риски

Общество подвержено кредитному риску, рыночному риску и риску ликвидности.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Общество понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Общество управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Общество готово принять по отдельным контрагентам (группам), отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Общество подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и/или в полном объеме погасить свою задолженность перед Обществом. Общество осуществляет мониторинг кредитного риска путем выявления опережающих индикаторов изменения платежной дисциплины в целом по лизинговому портфелю, а также регулярного мониторинга макроэкономических показателей, отражающих возможные влияния на изменение в платежной дисциплине в будущем.

Кроме того, Общество использует инструментарий для анализа потенциальной платежеспособности лизингополучателя перед заключением договора.

Предоставление лизинговых продуктов осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Общества. Процесс предоставления лизингового продукта представляет собой перечень строго регламентированных процедур, устанавливающий порядок работы с контрагентами и лизинговым имуществом.

Диверсификация лизингового портфеля (снижение концентрации) используется с целью управления риском концентрации лизингового портфеля. Для целей диверсификации и контроля концентрации имущественного риска в Обществе установлены лимиты (ограничения) на новый бизнес в определенных сегментах, связанных с предметом лизинга.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск разделяется на риск по торговому портфелю и риск по неторговому портфелю. На текущий момент у Общества нет торгового портфеля. Риск по неторговым позициям управляется и контролируется в том числе с использованием анализа чувствительности.

Процентный риск

Процентный риск связан с вероятностью потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и забалансовым инструментам Общества. Источниками процентного риска являются: несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной или плавающей процентной ставкой.

В своей деятельности Общество управляет процентным риском посредством минимизации доли привлечения денежных средств с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Общество подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение и движение денежных средств.

Для минимизации валютного риска Общество придерживается позиции привлечения денежных средств в валюте договора лизинга. Ввиду того, что портфель Общества состоит из продуктов, номинированных в рублях, Общество не привлекает заемные денежные средства в иностранной валюте, тем самым устраняет валютный риск.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Общество не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и регулярный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Стратегическое управление риском ликвидности Общества осуществляется Генеральным директором.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

Внутренний рынок

Налоговый риск связан с возможным применением санкций, с существенными финансовыми потерями или потерей деловой репутации Общества в результате нарушения налогового законодательства или неоднозначных трактовок налогового законодательства. Налоговый риск оценивается Обществом как существенный несмотря на то, что Общество проводит свою деятельность в строгом соответствии с требованиями налогового законодательства.

В части управления рисками, связанными с изменением налогового законодательства, Общество внимательно следит за текущими изменениями законодательства, участвует в практических семинарах и совещаниях с участием ведущих экспертов в данной области, привлекает консалтинговые компании для консультирования и получения разъяснений, а также для оценки рисков по наиболее сложным моментам налогового законодательства (по вопросам, связанным с неоднозначностью трактовок налогового законодательства, по вопросам в отношении процессов и процедур, которым присущ высокий налоговый риск).

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

Внешний рынок

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

Правовые риски

При осуществлении деятельности Общество руководствуется требованиями действующего законодательства и нормативно-правовых актов Российской Федерации.

Правовые риски возникают у Общества вследствие влияния следующих факторов:

К внутренним факторам возникновения правовых рисков относятся:

- несоблюдение Обществом законодательства Российской Федерации, в том числе налогового, учредительных и внутренних документов Общества;
- несоответствие внутренних документов Общества законодательству Российской Федерации, а также неспособность Общества своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Общества вследствие действий сотрудников или органов управления Общества;
- нарушение Обществом условий договоров;
- недостаточная проработка Обществом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения лизинговых операций и других сделок.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части совершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права);
- изменение законодательства Российской Федерации, в том числе налогового законодательства;
- нарушение контрагентами Общества условий договоров.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Общество вводит набор параметров, подлежащих регулярной оценке, мониторингу и управлению.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым потерям. Общество не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Общество может управлять такими рисками.

Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала.

Раздел 9. Выполнение решений, принятых по итогам рассмотрения бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год

По результатам деятельности за 2022г. Общество получило убыток в размере 494 699 тыс. руб.

Раздел 10. Налоговое законодательство

Налоговое законодательство России не является устоявшимся и стабильным, в налоговый кодекс вносятся поправки, меняется правоприменительная практика в этой области. При этом ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства остаются сформулированы недостаточно четко и однозначно, что может привести к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. При этом ряд действующих нормативных правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит пробелы в регулировании. Кроме того, различные федеральные органы исполнительной власти (например, Министерство финансов Российской Федерации, Федеральная налоговая служба и ее территориальные подразделения) и их представители зачастую дают различные толкования тех или иных норм законодательства о налогах и сборах, что порождает определенные противоречия и неясности.

В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Компании, может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Компании, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. При определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за пределы диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

В 2022 году Общество определяло свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок.

Ввиду имеющихся неопределённостей и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Обществом в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если Общество не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также что Компанией представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 31 декабря 2022 г. руководство Общество считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Общество сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

Раздел 11. Информация по сегментам

В соответствии с п.2 ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам», утвержденного Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 08.11.2010 №134н, Общество не раскрывает информацию по сегментам, так как не является эмитентом публично размещаемых ценных бумаг.

Генеральный директор Гуров А. А.

Главный бухгалтер Журов А. В.

«15» апреля 2023 года